

ЛЕКЦИЯ 2. УЧЁТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

ВОПРОСЫ:

1. Экономическое содержание кругооборота денежных средств. Задачи учета денежных средств
2. Учет кассовых операций
3. Учет денежных средств на расчетных счетах
4. Учет денежных средств на валютных счетах
5. Учет операций на специальных счетах в банках
6. Учет денежных средств в пути
7. Экономическая сущность и учетная классификация финансовых вложений
8. Оценка финансовых вложений и ценных бумаг
9. Учет финансовых вложений в уставные капиталы других организаций
10. Учет финансовых вложений в ценные бумаги
11. Учет финансовых вложений в предоставленные займы

1. Экономическое содержание кругооборота денежных средств. Задачи учета денежных средств

Для производственной деятельности каждая сельскохозяйственная организация должна иметь в необходимых размерах оборотные средства, т.е. средства, которые обслуживают процесс кругооборота, полностью потребляются и восстанавливаются из выручки после каждого цикла. В составе оборотных средств важное место занимают денежные средства. Денежные средства необходимы для приобретения различных производственных запасов, оплаты труда и всевозможных хозяйственных расходов, платежей финансовым органам, прочим учреждениям.

Оборотные средства в хозяйстве совершают непрерывный кругооборот: из денежной формы они переходят в товарную, из товарной – в производственную, затем опять в товарную и денежную. Схематически процесс кругооборота в хозяйстве изображается следующей формулой:

$$Д - Т \dots П \dots Т^1 - Д^1.$$

Денежные средства на предприятиях могут находиться в форме наличных денег в кассе, хранятся в банке на расчетном, специальных валютных счетах, а также использоваться в виде аккредитивов, чековых книжек и др.

Для учета всех видов денежных средств в плане счетов выделен специальный раздел 5 «Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения» со счетами: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Денежные средства в пути».

Перед бухгалтерским учетом денежных средств стоят следующие задачи:

- 1) своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств;
- 2) обеспечение сохранности денежных средств в кассе организации;
- 3) контроль за расходованием денежных средств;
- 4) строгое соблюдение установленных правил ведения кассовых и банковских операций.

2. Учёт кассовых операций

Для приёма, хранения и расходования необходимых для текущей хозяйственной деятельности наличных денег организация (юридическое лицо) имеет кассу.

Учёт кассовых операций регламентируется Постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 19 марта 2019 г. № 117 «Об утверждении Инструкции о порядках ве-

денег кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами».

Кассовые операции выполняет кассир, являющийся материально-ответственным лицом, с которым при приеме на работу заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Он должен быть ознакомлен с Инструкцией под роспись.

Кассиру запрещается передоверять выполнение порученной ему работы другим лицам. В случае внезапного прекращения работы кассиром (болезнь и др.) все ценности кассы передаются по акту другому лицу. Запрещается исполнять обязанности кассира работникам бухгалтерии, пользующимся правом подписи кассовых документов.

Наличные деньги могут быть получены юридическими лицами, подразделениями в обслуживающих банках, на цели, установленные законодательством; в качестве выручки за реализованные за наличный расчет товарно-материальные ценности; в качестве возврата неиспользованных подотчетных сумм и др.

Порядок и сроки сдачи выручки юридические лица определяют самостоятельно.

Юридические лица могут использовать выручку:

- для обеспечения потребностей, возникающих в процессе их функционирования (в т. ч. для проведения расчетов по платежам в бюджет, государственные внебюджетные фонды);
- в размерах, установленных законодательством для осуществления предстоящих расходов.

Кассовые операции по приему и выдаче наличных денег оформляются утвержденными формами первичной учетной документации в соответствии с постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.03.2010г. № 38 «Об утверждении типовых форм первичных учетных документов по оформлению кассовых операций и Инструкции по заполнению типовых форм первичных учетных документов по оформлению кассовых операций».

Юридические лица, получающие наличные белорусские рубли в банке и имеющие иные непостоянные поступления наличных белорусских рублей (*не более пяти дней в предыдущем календарном месяце*), самостоятельно в письменной форме определяют остаток наличных белорусских рублей, порядок и сроки их сдачи и (или) сроки выдачи, за исключением сроков выдачи наличных белорусских рублей на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, дивидендов, алиментов.

Остаток наличной иностранной валюты устанавливается в номинале иностранной валюты, при работе с несколькими видами наличной иностранной валюты – в номинале каждой иностранной валюты или в эквиваленте одного вида иностранной валюты.

Юридические лица, получающие наличную иностранную валюту со своих банковских счетов на расходы, связанные со служебными командировками за границу, самостоятельно в письменной форме определяют необходимость установления остатка наличной иностранной валюты.

Для получения наличных белорусских рублей с текущих (расчетных) и иных банковских счетов юридическое лицо представляет в банк ***Заявление на получение наличных белорусских рублей.***

Форма заявления на получение наличных белорусских рублей разрабатывается обслуживающим банком.

Для получения наличной иностранной валюты с текущих (расчетных) и иных банковских счетов юридического лица в банк представляется ***Заявление на получение наличной иностранной валюты.***

Форма заявления на получение наличной иностранной валюты разрабатывается обслуживающим банком.

При сдаче наличной иностранной валюты в банк для ее зачисления (перечисления) на банковские счета юридического лица представляется ***Заявление на взнос наличной иностранной валюты,*** за исключением предусмотренных случаев.

Форма заявления на взнос наличной иностранной валюты разрабатывается обслуживающим банком.

Заявление на получение наличных белорусских рублей, заявление на получение наличной иностранной валюты и заявление на взнос наличной иностранной валюты представляются в обслуживающий банк на бумажном носителе, в виде электронного документа с соблюдением требований законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи или

в виде электронного сообщения с использованием систем дистанционного банковского обслуживания и соблюдением процедур безопасности и требований законодательства.

Способ представления заявлений определяется юридическим лицом по согласованию с обслуживающим банком.

Прием наличных денег в кассу оформляют **Приходным кассовым ордером (ф. КО-1)**, в котором указывают, на какие цели или за что их вносят, сумму, дату. Приходный ордер заполняется в бухгалтерии и поступает в кассу при оформлении приема денег. После приема денег в кассу плательщику выдают квитанцию за подписью главного бухгалтера и кассира. Квитанция удостоверяет, что деньги действительно внесены в кассу. При получении денег из банка квитанцию к ордеру не выписывают. Приходные кассовые ордера при использовании их для приема денежных средств за реализованную продукцию (товары, работы, услуги) перед применением должны быть зарегистрированы в налоговых органах, после чего они учитываются как бланки строгой отчетности.

Выдачу наличных денег из кассы оформляют **Расходным кассовым ордером (ф. КО-2)**. В нем указывают: кому, на какие цели или за что выданы деньги, сумму, дату. Расходный кассовый ордер выписывает бухгалтерия, подписывает руководитель организации, главный бухгалтер, подтверждая законность операции по выдаче наличных денег. Выдачу денег по ордеру кассир удостоверяет своей подписью. Факт получения денег подтверждает подписью получатель. При выдаче денег по расходному кассовому ордеру кассир требует от получателя предъявления документа, удостоверяющего или подтверждающего его личность. Номер документа, место и дату его выдачи отмечают в ордере.

Если деньги выплачивают по доверенности, то в тексте расходного кассового ордера бухгалтерия указывает фамилию, имя, отчество лица, через которое производится выдача. Доверенность остается у кассира и прикладывается к расходному кассовому ордеру.

Все кассовые документы заполняют чернилами или пастой четко, ясно, без каких-либо помарок или исправлений. Прием и выдача денег по кассовым ордерам производится только в день их составления. Выдачу из кассы заработной платы, премий, пособий по временной нетрудоспособности кассир производит по **Платежным ведомостям**. На титульном листе ведомости делается разрешительная надпись о выдаче наличных денег за подписями руководителя и главного бухгалтера с указанием сроков выдачи и суммы наличных денег прописью. Расходный кассовый ордер оформляют на фактически выплаченную по ведомости общую сумму оплаты труда. На титульном листе платежной ведомости делают надпись о фактически выплаченной сумме, а также о сумме, оставшейся неполученной и подлежащей депонированию. Депонированные суммы сдаются в банк. На сумму сдаваемых наличных денег составляется один общий расходный кассовый ордер.

Выдача наличных денег лицам, привлекаемым на сельскохозяйственные и погрузочно-разгрузочные работы, а также для ликвидации стихийных бедствий также может производиться по **Платежной ведомости**. Платежные ведомости составляются отдельно по каждому юридическому лицу, работники которого были направлены на указанные работы, и заверяются, кроме подписи руководителя и главного бухгалтера юридического лица, осуществляющего сельскохозяйственные, погрузочно-разгрузочные работы, подписью уполномоченного лица предприятия, работники которого были направлены на указанные работы.

Выдачи наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками работников юридического лица, подразделения, производятся в порядке и размерах, установленных законодательством Республики Беларусь.

Денежные средства под отчет на предстоящие расходы на установленные законодательством цели выдаются как наличными деньгами по расходным кассовым ордерам, так и с использованием **Корпоративных карточек**.

Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета по ранее выданным суммам. Передача наличных денег, выданных под отчет одному лицу, другим лицам запрещается.

Сдача денежной наличности в банк оформляется **Объявлением на взнос наличными**. На принятую по объявлению сумму банк выдает квитанцию, которая является оправдательным документом для списания денег по кассе.

Все приходные и расходные кассовые ордера до подачи в кассу регистрируются в бухгалтерии в *Журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров в белорусских рублях (ф. 1 или 1-а)*.

Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров в белорусских рублях по форме 1 открывается отдельно на приходные и расходные кассовые ордера. Журнал регистрации по форме 1а открывается один на приходные и расходные кассовые ордера.

Все поступления и выдачи наличных денег учитываются в *Кассовой книге (ф. КО-4)*.

Записи в *Кассовой книге* делают в двух экземплярах (через копировальную бумагу). Второй (отрывной) экземпляр кассир после выведения результатов за день передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира. К отчету прилагаются все поступившие в кассу за день документы. При небольшом объеме кассовых операций допускается сдача отчетов за несколько дней, но не реже одного раза в 3–5 дней.

Приём и выдача наличной иностранной валюты производится на основании утвержденных форм первичных документов: *Приходного кассового ордера ф. КО-1в, Расходного кассового ордера ф. КО-2в*. Приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу заполняются и могут регистрироваться бухгалтером в *Журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров в наличной иностранной валюте (ф.1, ф.1-а)*.

Для учета наличной иностранной валюты организацией ведется отдельная *Кассовая книга*, записи в которой осуществляются в разрезе видов валют.

В сроки, установленные руководителем организации, но не реже одного раза в квартал, производится внезапная инвентаризация кассы с полным полистным (поштучным) пересчетом наличных денег и проверкой других ценностей, находящихся в кассе.

Движение денег по кассе в системе бухгалтерских счетов учитывается на активном счете 50 «Касса». По дебету отражается поступление денежных средств в кассу организации, по кредиту – их выбытие.

Счет 50 «Касса» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе организации, в т.ч. филиалов, имеющих отдельный баланс. На отдельном субсчете может учитываться наличие и движение денежных средств в иностранных валютах в кассах организации.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
50	51	Поступили денежные средств с расчетного счет в банке
50	55	Поступили денежные средств со специальных счетов в банке
50	52	Оприходована валюта, полученная с валютных счетов в обслуживающем банке
50	90	Поступила выручка от реализации продукции за наличный расчет
50	91	Поступила выручка от реализации основных средств, других ценностей, арендной платы
50	71	Возвращены неиспользованные подотчетные суммы
50	73-1	Погашена задолженность по займам, выданным работникам организации
50	73-2	Погашена задолженность по материальному ущербу
50	76	Погашена задолженность по квартплате, коммунальным услугам и другого рода дебиторской задолженности
50	75-1	Денежные средства внесены учредителями в качестве вклада в уставный капитал организации
50	90-7	Оприходованы излишки денежных средств по результатам инвентаризации
51	50	Сумма остатков наличных средств, в белорусских рублях, сдана в банк
52	50	Сумма остатков наличных средств, в иностранной валюте, сдана в банк
70	50	Выплачена заработная плата, пенсии, пособия
73-1	50	Выдан заем работникам организации наличными деньгами
75-2	50	Выплачены дивиденды учредителям
76	50	Произведена оплата по исполнительным листам, расчёты с гражданами за принятые от них для реализации продукцию, скот
94	50	Отражена сумма недостачи по итогам инвентаризации
90-10	50	Выдана материальная помощь работникам организации

57-1	50	Внесена выручка в кассы сбербанка, почтовых отделений
50	91	Отражена положительная курсовая разница при изменении курсов иностранной валюты
91	50	Отражена отрицательная курсовая разница при изменении курсов иностранной валюты

Для учета кассовых операций предназначен журнал-ордер ф. 1-АПК. На его лицевой стороне фиксируют кредитовые обороты по счету 50 «Касса» в корреспонденции с соответствующими дебетуемыми счетами. На оборотной стороне накапливают дебетовые обороты. Записи в журнал-ордер производятся на основании отчетов кассира, журнал-ордер ведется в течение месяца.

3. Учёт денежных средств на расчетных счетах

Согласно действующему законодательству основные расчеты в Республике Беларусь между юридическими лицами и предпринимателями осуществляются в безналичном порядке – перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Посредником при осуществлении этих операций выступает учреждение банка, которое выбирается юридическим лицом самостоятельно и с которым заключается договор расчетно-кассового обслуживания.

На расчетном счете организации сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные услуги и другие зачисления.

С расчетного счета производятся платежи в счет оплаты поставщикам за приобретенные ценности; погашения задолженности перед бюджетом; погашения задолженности перед Фондом социальной защиты населения; получение денег в кассу и т.п.

При осуществлении расчетов используются следующие документы: чек денежный, объявление на взнос наличными, платежное поручение, платежное требование, расчетный чек, векселя и др.

Организация ежедневно получает от банка *Копии выписок с расчетного счета* с приложением к ним документов, на основании которых выполнены зачисления или списания.

В организации учет наличия и движения денег на расчетном счете ведется на активном счете 51 «Расчетные счета». По дебету счета отражается поступление денежных средств, по кредиту счета – их списание.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
51	62	Поступили денежные средства за реализованную продукцию, основные средства, другие ценности
51	50	Оприходованы наличные деньги из кассы организации
51	57-1	Зачислена выручка, сданная в кассы сбербанков, почтовых отделений инкассаторами
51	58-3	Возвращены предоставленные другим организациям займы в виде денежных средств
51	66, 67	Поступила на счет сумма кредитов банка и займов
51	68	Возвращена сумма излишне перечисленных налогов
51	69	Возвращена сумма излишне перечисленных платежей в ФСЗН
51	75-1	Поступили вклады учредителей в уставный капитал организации
51	76-2	Поступила сумма страховых возмещений
51	76-3	Поступили денежные средства в возмещение претензии
51	76	Погашена прочая дебиторская задолженность
51	98	Безвозмездное получение денежных средств, финансовая помощь, полученная коммерческими организациями для приобретения основных средств, нематериальных активов
51	90	Отражена сумма полученных штрафов, пени, неустоек
26	51	Оплачены услуги банка (за подготовку наличных и др.)
50	51	Списаны со счета денежные средства в кассу
60	51	Оплачены счета поставщиков, перечислены авансы другим организациям под поставку материальных ценностей, выполнение работ, оказание услуг
70	51	Перечислена заработная плата на карт-счета работников
66, 67	51	Погашены кредиты и займы, проценты по ним
68	51	Перечислены в бюджет причитающиеся налоги и сборы

69	51	Перечислены страховые взносы в ФСЗН
73-1	51	Предоставлен работникам организации займ в безналичной форме
75-2	51	Перечислены доходы в пользу учредителей организации и дивиденды держателям акций организации (кроме работников)
76-2	51	Перечислены страховые платежи по добровольному и обязательному страхованию
76-3	51	Выставлена претензия на ошибочно списанные банком суммы
76	51	Перечислены денежные средства работникам за принятые от них продукцию, скот на открытые им счета, погашена прочая кредиторская задолженность
90	51	Уплачены штрафные санкции

Для учета операций по расчетному счету предназначен Журнал-ордер ф.2-АПК. Он заполняется на основании выписок банка и содержит кредитовые и дебетовые обороты по счету 51 «Расчётный счёт». Ведется, как правило, в течение месяца, итоги по кредиту счета переносятся в Главную книгу.

4. Учёт денежных средств на валютных счетах

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в банках предназначен активный счет 52 «Валютные счета».

Счет открывается организации при представлении таких же документов, как и для открытия расчетного счета.

Аналитический учет ведется в разрезе видов валют.

Юридические лица могут осуществлять, при необходимости, продажу иностранной валюты через банки на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого банком за осуществление продажи иностранной валюты юридическими лицами устанавливается банком.

Комиссионное вознаграждение банка за осуществление продажи в белорусских рублях может взиматься путем уменьшения суммы белорусских рублей, зачисляемой на расчетный счет юридического лица, а также взиматься в белорусских рублях или в иностранной валюте – с согласия юридического лица, путем списания со счетов юридического лица.

Если на биржевых торгах иностранная валюта не была продана, банк по договоренности с юридическим лицом может осуществить ее конверсию в другую иностранную валюту, котируемую на бирже.

Белорусские рубли, полученные от осуществления продажи, зачисляются на расчетный счет юридического лица не позднее следующего рабочего дня после дня поступления на счет банка белорусских рублей от реализации иностранной валюты на бирже.

Организации могут покупать иностранную валюту.

Покупка иностранной валюты осуществляется для проведения расчетов с нерезидентами РБ; оплаты расходов, связанных с направлением работников в зарубежные командировки; проведения расчетов по валютным операциям с банком; проведения расчетов по договору финансовой аренды (лизинга) заключенному с субъектом валютных операций – резидентом РБ; проведение иных расчетов в иностранной валюте и иные цели.

Основные бухгалтерские операции рассмотрим в таблице.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
52	62	Поступила валютная выручка на валютный счет
52	66,67	Зачислены кредиты и займы в иностранной валюте
52	75-1	Получена иностранная валюта в качестве взноса в уставный фонд организации
60	52	Осуществлены расчеты с поставщиками
71	52	Выдана иностранная валюта подотчетным лицам
50	52	Получена иностранная валюта в кассу
26	52	Перечислено комиссионное вознаграждение банку
66,67	52	Перечислена задолженность по кредитам в иностранной валюте

75-2	52	Выплачены дивиденды в иностранной валюте
57-3	52	Списаны средства для продажи
91	57-3	Осуществлена продажа
51	91	Зачислен на расчетный счет рублевый эквивалент
91	51	Списано комиссионное вознаграждение банку
57-3	91	Списана курсовая разница, возникшая между курсами на дату списания средств со счета и продажи
52	91	Списана курсовая разница по счету
91	52	Списана курсовая разница по счету

Учёт ведется в журнале-ордере ф. 2-АПК по видам валют.

5. Учёт операций на специальных счетах в банках

Денежные средства, обособленно используемые по целевому назначению, учитываются на специальных счетах. Счет 55 «Специальные счета в банках» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в белорусских рублях и иностранных валютах, находящихся на специальных счетах в банках, а также наличия и движения драгоценных металлов и (или) драгоценных камней на счетах в банке. К данному счету открыты субсчета:

55-1 «Депозитные счета»;

55-2 «Счета в драгоценных металлах»;

55-3 «Специальный счет денежных средств целевого финансирования».

Субсчет 55-1 «Депозитные счета» используется организацией для учета денежных средств, размещенных в банковских вкладах, при заключении соответствующего договора с банком.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
55-1	51	Зачислены денежные средства на депозитный счет в официальной денежной единице Республики Беларусь
55-1	52	Зачислена иностранная валюта на депозитный счет в иностранной валюте
51,52 55-1	91	Зачислены проценты, в зависимости от условий договора
55-1 91	91 55-1	Отражена курсовая разница (положительная, отрицательная) по депозитному счету в иностранной валюте
51	55-1	Возвращены денежные средства на расчетный счет
52	55-1	Возвращена иностранная валюта на валютные счета

Аналитический учет ведут по каждому депозитному счёту.

Субсчет 55-2 «Счета в драгоценных металлах» предназначен для учета и наличия драгоценных металлов и (или) драгоценных камней на счетах в банках.

Аналитический учет драгоценных металлов осуществляется в двойной оценке по каждому наименованию драгоценного металла: в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета массы, установленных законодательством.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
60	51,52	Перечислены рублевые (валютные) средства на покупку безналичных драгоценных металлов
55-2	60	Отражено поступление безналичных драгоценных металлов на обезличенный металлический счет
55-2	76	На сумму процентов, выплаченных в виде драгоценных металлов

Субсчет 55-3 «Специальный счет денежных средств целевого финансирования» используется при наличии в организации обособленно хранящихся денежных средств целевого назначения.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
55-3	98	Поступление средств целевого финансирования
50	55-3	Поступление наличных денег в кассу со специального счета средств на целевое финансирование

60	55-3	Средства целевого финансирования перечислены в погашение задолженности поставщикам, подрядчикам
98	55	Возврат финансовой помощи коммерческими организациями на сумму, отгруженную в предыдущих отчетных периодах в составе доходов будущих периодов

Аналитический учет ведут по видам целевого финансирования.

На данном счете также может осуществляться учет денежных средств при расчетах банковскими картами.

Организациями активно развивается такой инструмент расчетов как корпоративные карточки.

Банковская платежная карточка является платежным инструментом, обеспечивающим доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством РБ.

На практике различают корпоративную *дебетовую* карточку и корпоративную *кредитную* карточку.

Держатели карточек могут воспользоваться ими для получения наличных денежных средств в целях оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью (в пределах норм, установленных законодательством Республики Беларусь для расчетов наличными белорусскими рублями), а также оплаты расходов, связанных со служебными командировками; проведения безналичных расчетов в целях оплаты расходов, связанных со служебными командировками на территории Республики Беларусь, а также за пределами Республики Беларусь, получения иностранной валюты за пределами Республики Беларусь в целях оплаты расходов, связанных со служебными командировками держателей корпоративных карточек за пределами Республики Беларусь и т.д.

В организации к счету 55 может открываться субсчет «Банковские карточки».

Так как корпоративная карточка остается собственностью банка, то в бухгалтерском учете организации оплата при ее получении является оплатой услуги по возможности осуществления расчетов с помощью карточки, а сами корпоративные карточки учитываются как принятые на ответственное хранение.

Имущество, принятое на ответственное хранение учитывается на счете 002 «Имущество, принятое на ответственное хранение», по окончании срока договора использования корпоративные карточки возвращаются банку и, соответственно списываются со счета 002.

Кроме платы за выпуск корпоративной карточки могут возникать расходы:

- комиссии, связанные со снятием наличных денег в банкоматах, кассах банков;
- комиссии за выдачу справок (выписок) SMS-оповещение и др.;
- расходы, связанные с конверсионными операциями (при расчетах в валюте отличной от валюты счета).

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
55 субсчет «Банковские карточки»	51,52	Перечислены денежные средства на специальный счет
76	51,52,55	Оплачены банку услуги по выдаче корпоративной карточки
26,44	76	Списана стоимость услуг по выдаче корпоративной карточки
002		Одновременно отражено на забалансовом счете получение карточки
	002	Возвращена банку корпоративная карточка по окончании срока договора

Для усиления контроля денежных средств с использованием корпоративной карточки организация имеет возможность, по согласованию с банком, установить лимит по количеству и сумме операций в сутки.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
55 субсчет «Банковские карточки»	51,52	Перечислены денежные средства на специальный счет

10,23, 25,26, 44 и др.	71	Отражены расходы, связанные с выполнением задания по служебной командировке
71	55 «Банковские карточки»	Погашена задолженность перед подотчетным лицом по результатам выписки по счету корпоративной карты
71	55 «Банковские карточки»	Отражена сумма наличных, снятая с корпоративной карточки подотчетным лицом.
76	71	Отражена комиссия банку за снятие наличных в банкомате
26,44	76	Списана комиссия банку за снятия наличных

Аналитический учет по данному субсчету ведется в разрезе полученных корпоративных карточек.

Аналитический учет по счету 55 «Специальные счета в банках» ведется в Ведомости аналитического учета ф. 25-АПК, синтетический в Журнале-ордере ф. 3-АПК.

6. Учёт денежных средств в пути

Счет 57 «Денежные средства в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в официальной денежной единице Республики Беларусь и в иностранных валютах в пути.

По дебету счета отражается выручка от продажи товаров, продукции организациями, осуществляющими торговую деятельность, внесенная в кассы банков или почтовых отделений для зачисления на текущий или иной счет организации, но еще не зачисленная по назначению.

По кредиту счета показываются суммы, зачисленные на текущий или иной счет, ранее числящиеся как денежные средства в пути.

На счете также отражаются операции по движению денежных средств при покупке и продаже иностранной валюты.

К счету 57 «Денежные средства» открыты субсчета:

57-1 «Инкассированные денежные средства»;

57-2 «Денежные средства для приобретения иностранной валюты»;

57-3 «Денежные средства в иностранных валютах для реализации».

На субсчете 57-1 «Инкассированные денежные средства» отражается внесение наличных денежных средств в кассы банков, в т.ч. через инкассацию или почтовых отделений и зачисление сданных сумм на счета в банке.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
57-1	50	Списана выручка из кассы, сданная в кассы банка, почтовые отделения, инкассаторам
51	57-1	Зачислены на счет в банке суммы денежных средств в пути

Субсчет 57-2 «Денежные средства для покупки валюты» предназначен для отражения операций, связанных с покупкой иностранной валюты:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
57-2	51	Перечислен рублевый эквивалент для покупки иностранной валюты
52	57-2	Зачислена приобретенная валюта по курсу покупки на дату зачисления на валютный счет
57-2	91	Превышение рублевого эквивалента приобретенной иностранной валюты над суммой в белорусских рублях, списанной с расчетного счета
91	57-2	Сумма превышения списанной с расчетного счета суммы в белорусских рублях под рублевым эквивалентом приобретенной иностранной валюты

Субсчет 57-3 «Денежные средства в иностранных валютах для реализации» предназначен для учета направленной для продажи на торгах валюты с выделением в аналитическом учете операций по обязательной, добровольной продаже и конверсионных операций:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
57-3	52	Перечислена иностранная валюта для продажи
90	57-3	Отражена стоимость проданной валюты
51	90	Зачислена сумма рублевого эквивалента, причитающаяся за проданную иностранную валюту
57-3	91	Отражена положительная курсовая разница
91	57-3	Отражена отрицательная курсовая разница по проданной валюте

Учет операций по счету 57«Денежные средства в пути» отражается в Журнале-ордере ф. 3-АПК, Ведомости аналитического учета ф. 25-АПК.

7. Экономическая сущность и учётная классификация финансовых вложений

В условиях рыночной экономики довольно значительное место в активах организации занимают финансовые вложения.

По своему экономическому содержанию и структуре финансовые вложения можно подразделить на:

- взносы в уставные капиталы других организаций;
- средства, вложенные в приобретение ценных бумаг других эмитентов;
- займы, предоставленные сторонним юридическим и физическим лицам.

Значительный удельный вес в структуре финансовых вложений занимают ценные бумаги.

В соответствии с Национальным Стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты», от 22.12.2018 г. № 164 **финансовый инструмент** – договор, в результате которого возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой финансовый инструмент у другой организации.

Финансовый актив – актив, представляющий собой денежные средства, эквиваленты денежных средств, долевой финансовый инструмент другого лица или право получения финансового актива от другого лица, обмена финансовым инструментом с другим лицом на выгодных для организации условиях, получения переменного количества собственных долевых финансовых инструментов от другого лица;

Финансовое обязательство – обязательство, предусматривающее передачу финансового актива другому лицу, обмен финансовым инструментом с другим лицом на невыгодных для организации условиях, передачу переменного количества собственных долевых финансовых инструментов другому лицу.

При принятии к бухгалтерскому учету финансовый актив относится к одной из следующих категорий: «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости»; «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости».

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости это: облигации; векселя; выданные займы, не обеспеченные облигациями или векселями; прочие долговые финансовые инструменты.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости это: долевые финансовые инструменты; производные финансовые инструменты; долговые финансовые инструменты, если организация не намеревается удерживать их до наступления срока их погашения.

8. Оценка финансовых вложений и ценных бумаг

Общий принцип оценки финансовых вложений определен Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учёте и отчётности»:

№ п.п.	Источник поступления финансовых вложений	Порядок формирования первоначальной стоимости финансовых вложений
1	Покупка	Исходя из фактически произведенных расходов на их покупку: - затраты, уплачиваемые продавцу ценных бумаг в соответствии с договором; - вознаграждение за посредничество в их приобретении; - иные расходы, непосредственно связанные с опера-

		циями по приобретению финансовых вложений
2	Приобретение в обмен на другое имущество	По стоимости обмениваемых объектов
3	Вклад в уставный капитал другой организации	По согласованию учредителей в сумме фактических взносов в уставный капитал с учётом экспертной оценки
4	Безвозмездное получение от других лиц	По рыночной стоимости на дату оприходования

9. Учёт финансовых вложений в уставные капиталы других организаций

Финансовые вложения в уставный капитал другой организации представляют собой сумму активов, инвестированную в имущество другой организации для обеспечения её уставной деятельности.

Для учёта наличия и движения инвестиций в уставные капиталы других организаций применяется счет 06 «Долгосрочные финансовые вложения» субсчёт 3 «Вклады по договору о совместной деятельности».

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
06-3	51, 52	В уставный капитал внесены денежные средства
06-3	10, 41, 11, 07, др.	В счёт вклада в уставный капитал переданы товарно-материальные ценности
06-3	01	В счёт вклада в уставный капитал переданы основные средства, нематериальные активы
76-4	91	Начислены доходы от участия в деятельности другой организации
51, 52	76-4	Получены доходы от участия в деятельности другой организации
10, 43, 41	76-4	Получены доходы в виде товарно-материальных ценностей

Аналитический учёт вкладов в уставные капиталы других организаций ведётся по объектам, в которые осуществлены эти вложения в Ведомости аналитического учёта ф. 25-АПК. Синтетический учёт ведётся в Журнале-ордере ф. 3-АПК.

10. Учёт финансовых вложений в ценные бумаги

Для обобщения информации о наличии и движении финансовых вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учёте применяются счёта 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и 06 «Долгосрочные финансовые вложения».

Счет 58 «Краткосрочные финансовые вложения» субсчет 1 «Краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги» предназначен для обобщения информации о наличии и движении вложений в ценные бумаги других организаций, облигации государственных и местных займов (если установленный срок их погашения не превышает 12 месяцев).

Счет 06 «Долгосрочные финансовые вложения» субсчет 1 «Долгосрочные финансовые вложения в ценные бумаги» предназначен для обобщения информации о наличии и движении вложений в ценные бумаги других организаций, облигации государственных и местных займов (если установленный срок их погашения превышает 12 месяцев).

Если учёт ценных бумаг ведётся по справедливой стоимости:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
76	51	Перечислены денежные средства на приобретение ценных бумаг
58-1, 06-1	76	Приняты к учёту приобретенные ценные бумаги
58-1, 06-1	91	Отражена переоценка ценных бумаг в связи с увеличением справедливой стоимости
91	58-1, 06-1	Отражена переоценка ценных бумаг в связи с уменьшением справедливой стоимости

Если учет ценных бумаг ведется по *по амортизированной стоимости*:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
76	51	Перечислены денежные средства на приобретение ценных бумаг
58-1, 06-1	76	Приняты к учету приобретенные ценные бумаги
58-1, 06-1	76	Списаны суммы биржевого сбора, комиссионного вознаграждения на увеличение стоимости приобретенных ценных бумаг
58-1, 06-1	91-1	Начислен процент (дисконт) за каждый отчетный период (ежемесячно) и при прекращении признания финансового актива
58-1, 06-1	91-1	Равномерное (в течение периода удержания финансового актива) ежемесячное погашения включенных в его первоначальную стоимость скидок
91-4	58-1, 06-1	Равномерное (в течение периода удержания финансового актива) ежемесячное погашение операционных затрат, премий.
51,52	58-1, 06-1	Поступление денежных средств от эмитента или обязанного лица в счет погашения основного долга, процента (дисконта).

Доходы к получению начисляются:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
06-1, 58-1	91-1	Отражена сумма начисленного процентного дохода
51, 52	06-1, 58-1	Получены процентные доходы

Доход от реализации финансовых активов отражается по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы»:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
91-4	58-1, 06-1	Отражена стоимость финансового актива, признание которого прекращается
76	91-1	Отражена сумма начисленного дохода от реализации финансового актива

На отдельных субсчетах к счету 06 «Долгосрочные финансовые вложения» могут учитываться приобретенные при секьюритизации права (требования) по денежным обязательствам (если установленный срок их погашения превышает 12 месяцев), производные финансовые инструменты, являющиеся финансовыми активами (если установленный срок их исполнения превышает 12 месяцев), а также резервы под обесценение долгосрочных финансовых вложений, создаваемые в порядке, установленном законодательством.

На отдельных субсчетах к счету 58 «Краткосрочные финансовые вложения» могут учитываться приобретенные при секьюритизации права (требования) по денежным обязательствам (если установленный срок их погашения не превышает 12 месяцев), производные финансовые инструменты, являющиеся финансовыми активами (если установленный срок их исполнения не превышает 12 месяцев).

Аналитический учёт ценных бумаг ведется по их видам, типам, категориям, номерам, сериям, эмитентам в Ведомости аналитического учета ф. 25-АПК.

Синтетический учёт ценных бумаг ведётся в Журнале-ордере ф. 3-АПК.

11. Учёт финансовых вложений в предоставленные займы

Финансовые вложения в виде предоставленных займов учитываются на субсчёте 58-2 «Предоставленные краткосрочные займы», 06-2 «Предоставленные долгосрочные займы». На субсчетах учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим лицам, кроме работников данной организации, денежных и иных займов.

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
58-2, 06-2	51, 52	Переданы в виде займа денежные средства
58-2,06-2	10, 41, 07 и др.	Переданы в виде займа товарно-материальные ценности
58-2,06-2	68	Начислен НДС
51, 52	58-2,06-2	Возврат займа в виде денежных средств
10, 41, 43, 07 и др.	58-2, 06-2	Возврат займа в товарном виде
18	58-2, 06-2	Отгруженный предъявленный заемщиком НДС
68	18	Принят НДС к вычету
91	58-2, 06-2	Отражены расходы в виде разницы между стоимостью товаров, переданных в заем, и стоимостью товаров, полученных при погашении этого займа

За пользование займами, как правило, начисляются проценты:

Корреспонденции счетов		Содержание хозяйственных операций
Дебет	Кредит	
58-2, 06-2	91	Начислены проценты по предоставленным займам
51	58-2, 06-2	Получены на расчетный счёт проценты по предоставленным займам

Аналитический учёт ведётся в разрезе заёмщиков, видов займов в Ведомости аналитического учета ф. 25-АПК. Синтетический учёт ведётся в Журнале-ордере ф. 3-АПК.