



УДК 657.28

CASH AND NON-CASH PAYMENTS, THEIR ECONOMIC ESSENCE AND IMPORTANCE OF ACCOUNTING SYSTEM IN MODERN ORGANIZATIONS**НАЛИЧНЫЕ И БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, ИХ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ В УЧЕТНОЙ СИСТЕМЕ СОВРЕМЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ****Tkharkakhova I.G. / Тхаркахова И.Г..***c. of e.s., associate prof. / к.э.н., доцент.**Adyghe state University, Maikop, Pervomayskaya St., 208**Адыгейский государственный университет, г. Майкоп, ул. Первомайская, 208***Belih S.A. / Белых С.А.***Master's Degree / магистр**Adyghe state University, Maikop, Pervomayskaya St., 208**Адыгейский государственный университет, г. Майкоп, ул. Первомайская, 208*

Аннотация. В работе раскрывается сущность наличных и безналичных расчетов организации. Денежные средства принадлежат к важнейшей группе оборотных средств. От их наличия в нужных суммах зависит благополучие организации, и дальнейшее существование хозяйствующего субъекта. Актуальность раскрываемой темы определяется тем, что для эффективного использования денежных средств необходимо уметь грамотно вести учет наличных и безналичных денежных средств. Также для верного ведения учета денежных средств необходимы знание законов и регулярно меняющихся норм, правил и порядка.

Ключевые слова: наличные и безналичные расчеты, денежные средства, бухгалтерский учет, финансы, бухгалтерские счета, контроль.

Наличные и безналичные расчеты осуществляются как юридическими, так и физическими лицами. В соответствии с п. 1 ст. 861 Гражданского кодекса наличные и безналичные расчеты, не связанные с бизнес-деятельностью между физическими лицами, могут осуществляться без ограничения, за исключением случаев, когда есть лимиты, установленные договором по обслуживанию в банках и/или законом.

Безналичный и наличный расчет между юридическими лицами, а также с участием граждан при ведении предпринимательской деятельности производится в соответствии с п. 2 ст. 861 Гражданского кодекса [1]. При этом безналичные расчеты осуществляются через финансово-кредитные организации (банки), где открыты соответствующие расчетные счета.

Правила ведения наличных и безналичных расчетов утверждены нормативными актами.

Экономические субъекты в ходе своей деятельности используют безналичные расчеты и оплату за наличные расчеты. Бухгалтерский учет денежных средств предприятия дает представление о поступлении, расходе, перемещении денег. При этом правила использования наличных средств регулируются законодательно.

Учитывая, что деньги экономических субъектов как в наличной, так и в безналичной форме, относятся к наиболее высоколиквидным активам,



бухгалтерский учет денежных средств должен полностью предоставлять данные об источниках их поступления и направлении дальнейшего использования. Операции с финансовыми ресурсами предполагают выполнение таких задач, как:

- документирование записей по движению финансов организации;
- соблюдение законодательства при расчетах различного вида;
- целевое использование денежных средств;
- осуществление расчетов с контрагентами, бюджетом, сотрудниками и прочими кредиторами [5].

Теоретические основы учета денежных средств и их движения отражены в ПБУ 23/2011. В составе бухгалтерской отчетности для анализа информации о финансах предприятия используют «Отчет о движении денежных средств». Особенности учета денежных средств заключаются и в том, что экономическим субъектам, которые применяют одновременно несколько режимов налогообложения, требуется вести отдельный контроль наличных и безналичных поступлений и затрат.

Задачи учета денежных средств состоят и в анализировании информации проводимых операций для целей налогообложения. Так, регистр учета расхода денежных средств дает представление о фактических затратах субъекта в текущем периоде.

Учет денежных средств организации предполагает контроль за их фактическим поступлением и использованием. Ведение расчетов, особенно учет и контроль денежных средств в наличной форме, возлагается, как правило, на материально ответственное лицо.

Безналичные движения в обязательном порядке должны подтверждаться соответствующими записями. Если организация или индивидуальный предприниматель использует в ходе деятельности наличные расчеты, то такие операции должны строго отвечать всем правилам кассовой дисциплины. В то же время допускается вести учет наличных денежных средств в упрощенной форме субъектам малого предпринимательства и индивидуальными предпринимателями.

Учет денежных средств на предприятии формируется с использованием счетов: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» [3].

Оборот наличности строго регламентирован. Бухгалтерский учет наличных денежных средств подчиняется Порядку ведения кассовых операций, утвержденных Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210 — У [4].

Большинство приходных расходных операций должно совершаться непременно в безналичной форме, так как законодательство ограничивает оплату наличностью. Между юридическими лицами подобные расчеты не должны превышать 100 000 р. по одному договору.

Учет движения денежных средств по валютному счету подчиняется валютному регулированию, то есть остатки в валюте пересчитываются на рубли по факту совершения каких-либо операций. По результатам чего образуются курсовые разницы — положительные или отрицательные,



зависящие от курса рубля на дату операции [7].

Помимо кассы и расчетных счетов, экономические субъекты вправе хранить денежные средства и с использованием специальных счетов в банке: аккредитивов, депозитов, чековых книжек.

Специальные банковские счета применяются при необходимости совершения особых операций. Например, депозиты служат для хранения денег в кредитных учреждениях под повышенные проценты, чековые документы же содержат распоряжение к выдаче денежных средств предъявителю.

Учет денежных средств — это обобщенная информация о движении, поступлении и использовании денежных активов на предприятии [6].

Резюмируя вышесказанное следует отметить, что ведение безналичных и наличных расчетов предусматривает присутствие двух контрагентов. Ведение расчетов наличными средствами между физическими лицами, которые не осуществляют предпринимательскую деятельность, происходит без каких-либо ограничений [2]. Наличные расчеты у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей проводятся с соблюдением кассовой дисциплины.

Безналичные расчеты проводятся с участием банковских учреждений, которые выполняют распоряжение своего клиента на списание денежных средств с его расчетного счета в пользу другого лица на его расчетный счет, открытый в этом же или в другом банке, с которым у исполняющего платежное поручение банка установлены корреспондентские отношения.

Для отображения наличных и безналичных расчетов в бухучете используются активные синтетические счета.

Література:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон №51-ФЗ от 30.11.94 г. (в ред. от 05.12.17 г.)
2. О бухгалтерском учете: Федеральный закон №402-ФЗ от 09.12.11 г. (в ред. от 18.07.17 г.).
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ №94н от 31.10.00 г. (в ред. от 08.11.10 г.)
4. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации: Письмо ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У.
5. Бочкарева И.И., Левина Г.Г. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / И.И. Бочкарева, Г.Г. Левина; под ред. Я.В. Соколова.— Москва: Магистр, 2015. — 416 с.
6. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет с основами МСФО: Учебник и практикум для академического бакалавриата / И.М. Дмитриева. — Люберцы: Юрайт, 2016. — 323 с.
7. Панженская И.Г., Ордынская М.Е., Понокова Д.И. Анализ учетно-аналитических, налоговых и правовых аспектов управления контрактными взаимоотношениями экономических субъектов хозяйствования // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. — 2015. — № 2 (160). — С. 149—153.



Abstract: *The paper reveals the essence of cash and non-cash payments of the organization. Cash belongs to the most important group of working capital. From their availability in the right amounts depends on the welfare of the organization, and the continued existence of the economic entity. The relevance of the disclosed topic is determined by the fact that for the effective use of funds it is necessary to be able to competently keep records of cash and non-cash funds. Knowledge of laws and regularly changing rules, rules and order are also necessary for the correct accounting of funds.*

Keywords: *cash and non-cash payments, cash, accounting, finance, accounting, control.*

References:

1. The civil Code of the Russian Federation (part one): Federal law No. 51-FZ of 30.11.94 (as amended on 05.12.17).
2. On accounting: Federal law No. 402-FZ dated 09.12.11 (ed. by G. 18.07.17).
3. The chart of accounts of accounting financially-economic activities of enterprises and instruction for its use: Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation No. 94Н from 31.10.00 (ed. by G. 08.11.10)
4. The order of conducting cash operations in the Russian Federation: the Letter of Bank of Russia from 11.03.2014 n 3210-U.
5. Bochkarev, I. I., Levin G. G. financial Accounting: textbook / I. I. Bochkareva, G. G. Levin; ed. by Y. V. Sokolov.- Moscow: Master, 2015. - 416 p.
6. Dmitrieva I. M. Accounting the basics of IAS: Tutorial and workshop for undergraduate academic / I. M. Dmitrieva. - Lyubertsy: Yurayt, 2016. - 323с.
7. Panienska I. G., Orda M. E., Panakova D. I. Analysis of accounting and analysis, tax and legal aspects of governance of contractual relations of economic entities // Bulletin of Adyghe state University. Series 5: Economics. - 2015. — No. 2 (160). — P. 149-153.

© Тхаркахова И.Г.