

# Учет наличных денежных средств в кассе

ЭКВАРИНГ

- Кассовые операции осуществляются в соответствии с Порядком ведения кассовых операций, установленным письмом ЦБ России от 4.10.1993 г. № 18 и Положением ЦБ РФ о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ, установленным письмом ЦБ России от 5.01. 1998 г . № 14-П.

Наличные средства организации получают в банках с расчетного счета по чеку из чековой книжки.

- Лимит кассы устанавливается каждой организации индивидуально на основе расчета по форме № 0408020, утвержденном Положением ЦБ РФ от 5 января 1996 г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ».

## *Для некоторых участников рынка определен упрощенный порядок учета кассы*

Это:

- фирмы малого бизнеса и микро-бизнеса;
- ИП.

И те и другие освобождены от обязанности расчета кассового лимита, а предприниматели могут вообще не вести кассовый учет, т.е. не оформлять приходные и расходные кассовые ордера, не заполнять кассовую книгу

# Как считать лимит кассы

В приложении к документу №3210-У от 11/03/14 г. Банка РФ предлагается два варианта расчета кассового лимита:

- по объему поступления наличности в кассу;
- по объему выдачи наличности из кассы.

**Формулы расчета такие:**

- $L1 = V / P * Nc$  – «по объему поступления»;
- $L2 = R / P * Nn$  – «по объему выдачи».
- Здесь L1 и L2 – рассчитанные лимиты, V и R – величина поступления и выдачи наличности, Nc и Nn – временной промежуток в р. днях между моментами сдачи выручки, получения денег в банке по чеку, соответственно. Он не может превышать 14 р. дней; P – расчетный период, за который учитывается величина поступления или выдачи наличности. Он не может быть выше 92 р. дней. Из расчета «по объему выдачи» исключаются дни и суммы выплат зарплаты, иных выплат сотрудникам «зарплатного» характера.

**Пример.** Организация устанавливает лимит кассы. За расчетный период взят декабрь прошлого года. В нем 21 рабочий день. Расчет лимита ведется по первому варианту, объем полученной наличной выручки — 550 000 рублей. Выручка, по соглашению с банком, сдается раз в 3 дня.

$550000 / 21 * 3 = 78571$  рубль – лимит кассы.

Аналогично рассчитывается лимит и по объему выдачи.

**Сверхлимитные суммы** на конец дня вычисляются, вычитая из фактического остатка наличности установленный лимит и невыданную заработную плату.

**Сверхлимитный остаток** может быть превышен в дни:

- выдачи зарплаты (не более 5 р. дней);
- выходные и праздники (наличность сдается в первый р. день).

# Учет наличности состоит из:

- учета прихода и расхода по кассе с заполнением приходных и расходных кассовых ордеров (ф. [КО-1](#), [КО-2](#));
- хранения наличности;
- установления и соблюдения [лимита кассы](#);
- [заполнения кассовой книги](#) (ф. КО-4);
- сдачи наличных денег в банк.

# Приходный кассовый ордер (ПКО) – ф. № КО-1

Унифицированная форма № КО-1  
 Утверждена постановлением Госкомстата  
 России от 18.08.98 № 88

_____ (организация)	Код
	0310001
_____ (структурное подразделение)	

Форма по ОБУД по ОКПО

Номер документа	Дата составления

## ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет	Кредит		Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет		

Принято от \_\_\_\_\_

Основание: \_\_\_\_\_

Сумма \_\_\_\_\_ (протягом) руб. \_\_\_\_\_ коп.

В том числе \_\_\_\_\_

Приложение \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

Получил кассир \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

Л И Н И Я   О Т Р Е З А

\_\_\_\_\_ (организация)

## КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру № \_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

Принято от \_\_\_\_\_

Основание: \_\_\_\_\_

Сумма \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп. (целыми)

\_\_\_\_\_ (протягом)

\_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

В том числе \_\_\_\_\_

"\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

М.П. (печать)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

Кассир \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)





## Бухгалтерские проводки по учету денежных средств в кассу

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
50-1	50-2	Переданы денежные средства из операционной кассы в кассу организации.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", № КМ-4 "Журнал кассира-операциониста", № КМ-6 "Справка - отчет кассира - операциониста".
50	51	Получены денежные средства в кассу расчетного счета.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", Выписка банка по расчетному счету, Корешок чека на получение наличных денежных средств с расчетного счета.
50	52	Получены денежные средства в кассу с валютного счета.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", Выписка банка по валютному расчетному счету.
50	55	Получены денежные средства в кассу со специального счета.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", Выписка банка по специальному счету.
50	62	Получен аванс наличными в счет поставки товаров (работ, услуг).	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", Чек ККМ.
50	62	Отражена продажа продукции за наличный расчет (с применением счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками").	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер", Чек ККМ.
50	70	Отражен возврат в кассу излишне выданных сумм оплаты труда.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер"
50, 50-3	71	Возвращены в кассу неизрасходованные подотчетные суммы и денежные средства.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер"
50	73-2	Поступили платежи от работников в погашение материального ущерба, причиненного ими.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер"
50	73-1	Поступили платежи от работников по выданным займам.	№ КО-1 "Приходный кассовый ордер"

# *Эквайринг*

## **Преимущества**

- Защита от фальшивых купюр и от воровства
- Удобство клиента
- Оборот увеличивается в среднем на 30%
- Экономия средств организации на инкассации

## **Недостатки**

- Возможен сбой на сервере
- Опасность взлома хакерами
- Организация делится с банком частью выручки
- Необходимость приобретать терминал и ли брать в аренду

# Учет

- Выручка от безналичных расчетов учитывается полностью без вычета вознаграждения банку, которое отражается на счете 91 «Прочие расходы», а при УСН – в «Расходах». В зависимости от того, как скоро выручка поступит на расчетный счет, эквайринг **учитывается двумя способами**

## **Пример 1. Если выручка поступает на лицевой счет организации в день оплаты**

20 января 2016 года ООО «Селянка» приняло от покупателей платежи за оказание услуг через эквайринг-систему на сумму 300000 руб, в т.ч. НДС – 45762,71 руб. По договору, заключенному с банком, комиссия равна 1,5% – 4500 руб. Деньги поступают на счет организации в день совершения сделки по картам.

- Отражение выручки:
- Дт 62 – Кт 90.1 – 300000 руб.
- Учет НДС за безналичный расчет:
- Дт 90.3 – Кт 68.2 – 45762,71 руб ( $300000 * 18 / 118$ ).
- Поступление денег на счет:
- Дт 51 – Кт 62 – 300000 руб.
- Удержана комиссия банком:
- Дт 60 – Кт 51 – 4500 руб.
- Принятие комиссии:
- Дт 91 – Кт 60 – 4500

**Пример 2. Выручка от сделок по пластиковым картам  
поступила на следующий день или позднее**

В этом случае применяется счет 57 «Переводы в пути». Читайте также статью: → [“Счет 57: переводы в пути. Пример, проводки”](#). Вырученные средства ООО «Триумф» за 25 января 2017 года составили 100000 рублей, в т.ч. 60000 – безналичные расчеты. По договору с банком-эквайрером, вырученные средства поступают в организацию на следующий день, после получения банком электронного журнала. Комиссия равна 1,8%.

- **за 25.01.2017 будут проводки**

- Учет безналичной выручки:

Дт 62 – Кт 90.1- 600000 руб.

- Учет выручки наличными:

Дт 50 – Кт 90.1 – 40 000 руб.

- Учет НДС по безналичным расчетам:

Дт 90.3 – Кт 68 – 9152,54 руб. (60000\*18/118)

- Учет НДС по расчетам наличными:

Дт 90.3 – Кт 68 – 6101,69 руб. (40000\*18/118)

- Учет денежных средств по электронному журналу:

Дт 57 – Кт 62 – 60000 руб.

- Учет инкассированных наличных по расходному кассовому ордеру:

Дт 57.2 – Кт 62 – 40000 руб.

- **26 января 2017 года в учете ООО «Триумф» будут проводки:**

- Учет денежных средств, поступивших на р/с за минусом комиссии банку:

Дт 51 – Кт 57 – 60000 – (60000\*1,8%) =58920 руб.

- Учет комиссии банку:

Дт 91.2 – Кт 57- 60000\*1,8% = 1080 руб.

- Учет зачисленных на р/с наличных денежных средств:

Дт 51 – Кт 57.2 – 40 000 руб.

## Пример 3. Учет экваринга в розничной торговле

В этом случае можно вести учет без 62 счета. Проводки будут следующие:

- Дт 57 – Кт 90 – учет выручки от розничной торговли
- Дт 90.3 – 68 – начисление НДС;
- Дт 51 – Кт 57 – зачисление выручки на расчетный счет за минусом комиссии;
- Дт 91 – Кт 57 – отнесение комиссии к расходам.

# Налогообложение при ОСНО и УСН

- Расходы, связанные с уплатой комиссии банку, относятся к прочим расходам либо могут входить в состав внереализационных расходов. Они уменьшают налогооблагаемую базу для расчета Налога на прибыль и не облагаются НДС

# Возврат товара при эквайтинге

**Документы, которые покупатель должен предоставить продавцу:**

- Паспорт;
  - Чек;
  - Пластиковую карту;
  - Заявление
- 
- **Обратиться с возвратом может только владелец карты. В заявлении указывается : ФИО клиента, обстоятельства возврата (причина), сумма, данные чека, реквизиты карты. К нему прикладывается копия паспорта и оригинал чека. Если товар возвращен в день покупки и отчет с терминала еще не снят, то оплата за него отменяется кассиром с помощью специальной операции на терминале.**
  - Пробивается чек ККМ на возврат, оформляется акт о возврате ф. КМ-3, в журнале кассира-операциониста в строке 15 отражается сумма возврата.

# Проводки при возврате товара

## Сторнируются операции:

- Дт62 – Кт90.1 – возвращенного товара;
- Дт90 – Кт68 – на сумму НДС по возвращенному товару;
- Дт90 – Кт41 – себестоимость возвращенного товара;

## Учет возвращенного товара:

- Дт90 – Кт62 – возвращается товар;
- Дт62 – Кт57 – банком получено заявление на возврат от покупателя;
- Дт57 – Кт51 – возврат средств покупателю за минусом комиссии;
- Дт57 – Кт91 – возврат суммы комиссии.

# Документы для осуществления эквайринга:

## Документы

- Первичные документы
- Кассовые документы
- Отчетные документы

## Формы заполнения

- Кассовый чек, слип с терминала
- Z-отчет
- Журнал кассира-операциониста, электронный журнал с терминала, реестр по безналичным расчетам