

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)

В том числе _____ руб. _____ коп.

" ____ " _____ г.

М.П. (печать)

Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Кассир _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Номер доку-мента	От кого получено или кому выдано	Номер корреспондирующего счета, субсчета	Приход, руб. коп.	Расход, руб. коп.
1	2	3	4	5
	Остаток на начало дня		100,00	X
п/о 10	КБ «Росбанк»		28 000,00	
р/о 21	Иванову И.А.			12 000,00
р/о 22	Петрову П.Р.			16 000,00
Перенос			28 000,00	28 000,00

Номер доку-мента	От кого получено или кому выдано	Номер корреспондирующего счета, субсчета	Приход, руб. коп.	Расход, руб. коп.
1	2	3	4	5
Итого за день			28 000,00	28 000,0
Остаток на конец дня			100,00	X
В том числе на зарплату, выплаты социального характера и стипендии				X

Кассир _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве одного _____ приходных и два _____ расходных получил
 (прописью) (прописью)

Бухгалтер Сидорова _____ Сидорова М. А.
 (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