

Урок 11. Тема1. Вопрос: Определение лимита остатка кассы

Лимит кассы — это максимальная сумма наличных, которая может оставаться в организации после выведения в кассовой книге остатка на конец дня. Все наличные сверх лимита должны быть в тот же день сданы в банк.

В Порядке ведения кассовых операций приведены два способа расчета лимита: первый — по суммам наличной выручки, второй — по объему расходования денег из кассы.

И то и другое берется за какой-то период в прошлом. При этом сказано, что юридическое лицо самостоятельно определяет лимит «исходя из характера его деятельности с учетом объемов поступлений или объемов выдач наличных денег». Лимит устанавливают в рублях. Поэтому результат расчета можно округлить по правилам математики: сумму менее 50 коп. отбросить, а сумму 50 коп. и более округлить до полного рубля.

Расчет лимита остатка кассы

Согласно Указанию Банка России № 3210-У устанавливают максимально допустимую сумму наличных денег (лимит остатка наличных денег), которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем юр.лицом или ИП.

Лимит остатка наличных денег рассчитывается по формулам:

$$L = \frac{V \cdot Nc}{P} \quad \text{или} \quad L = \frac{R \cdot Nn}{P}$$

где: V — объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги за расчетный период в рублях;

R — объем выдач наличных денег, за расчетный период в рублях;

Nc — период времени между днями сдачи в банк наличных денег, поступивших за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги, в рабочих днях;

Nn — период времени между днями получения по денежному чеку в банке наличных денег, в рабочих днях;

P — расчетный период за который учитывается объем выдач или поступлений наличных денег в рабочих днях.

Расчет лимита при наличии выручки

Приложение № 1

к приказу (решению) № ___ от _____

Расчет лимита остатка наличных денег

на 2012 год

1. Расчетный период: 4 квартал 2011 года – 65 рабочих дней.
2. Объем поступлений за проданные товары (работы, услуги) за расчетный период: 1 200 000 рублей.
3. Период времени между днями сдачи в банк поступивших наличных денег: 7 рабочих дней.
4. Лимит остатка наличных денег: 129 230 рублей.

Расчет лимита при отсутствии выручки

Приложение № 1

к приказу (решению) № ___ от _____

Расчет лимита остатка наличных денег

на 2012 год

1. Расчетный период: 4 квартал 2011 года – 65 рабочих дней.
2. Объем выдач наличных денег, за исключением выплаты заработной платы, стипендий и других выплат работникам: 820 500 рублей.
3. Период времени между днями получения наличных денег в банке по денежному чеку: 7 рабочих дней.
4. Лимит остатка наличных денег: 88 361 рублей.

После расчета лимита его нужно утвердить приказом директора либо иного лица, у которого есть доверенность директора на утверждение лимита.

Если такого приказа нет, то лимит считается неустановленным и оставлять деньги в кассе нельзя. В приказе нужно обозначить дату, с которой организация применяет этот лимит. Расчет его суммы можно привести непосредственно в приказе или сделать отдельным документом.

В течение дня в кассе может находиться любая сумма — даже если лимит не установлен.

Вправе работать без лимита ИП и малые предприятия. Они вправе лимит не устанавливать, то есть хранить в кассе любую сумму наличных как угодно долго.

Если малое предприятие пользуется правом не устанавливать лимит и у него есть одно или несколько обособленных подразделений, то они тоже работают без лимита.