

МДК 05.01 Документация и учет кассовых операций

21.02.2024

Группа Э-220921, Э-220922

Преподаватель: Вершинина С.С

Урок №2

Тема 1. Правила организации наличного денежного и безналичного обращения в Российской Федерации

Вопрос 1. Организация наличного денежного обращения Российской Федерации. Нормативное регулирование кассовых операций

Как и любой вид деятельности юридического лица, учёт денежных средств регламентируется законодательством Российской Федерации, в частности следующими нормативными актами.

Нормативно – правовые акты, положения, инструкции по ведению кассовых операций:

1. Гражданский кодекс РФ
2. Налоговый кодекс РФ
3. Федеральный закон "О бухгалтерском учёте" от 06.12.2011г. № 402 –ФЗ
4. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/08
5. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»

К числу основных законодательных актов относится Гражданский кодекс РФ, который регулирует договорные обязательства, иные имущественные и неимущественные обязательства, корпоративные и другие отношения. Основная характеристика указанных отношений заключается в равенстве, имущественной самостоятельности, автономии воли участников. Всё это достоверно и полно отражает бухгалтерский учёт.

Не менее важное значение для целей регулирования взаимоотношений юридического лица с государственными структурами и внебюджетными фондами, играет Налоговый кодекс РФ. Налоговый кодекс РФ - основополагающий, но не единственный нормативный правовой акт в России, регулирующий налоговые отношения. В соответствии с ним принимаются как федеральные законы, так и нормативные правовые акты муниципальных образований, именуемые все вместе законодательством о налогах и сборах. Нормативные правовые акты органов исполнительной власти всех уровней в это понятие не включаются.

Кодекс РФ об административных правонарушениях устанавливает наложение административного штрафа на должностных и юридических лиц при нарушении порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций.

Основным законом, призванным упорядочить стороны хозяйственной деятельности предприятия, является Федеральный закон "О бухгалтерском учёте" № 402 –ФЗ. На основании закона бухгалтерский учёт представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного непрерывного и документального учёта всех хозяйственных операций.

Таким образом, закон регулирует основные положения бухгалтерского учёта в РФ: объекты, задачи, понятия в учёте, его сферу действия, порядок регулирования, организацию учёта, учетную политику, права и обязанности главного бухгалтера,

основные требования к бухгалтерскому учёту, содержание первичной документации, регистров бухгалтерского учета, проведение инвентаризации и т.д.

Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008 (утв. приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. №106н). Согласно него, под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учёта – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Данный стандарт включает общие положения, а также разделы по формированию, раскрытию и изменению учетной политики.

Положение по бухгалтерскому учёту "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006 регулирует особенности бухучета имущества и обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте, заключающиеся в пересчете стоимости этих имущества и обязательств в рубли, учет курсовых разниц.

Приложение к данному Положению содержит указание, что пересчет активов в рубли производится по курсу, действующему на дату составления отчета.

Содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организации отражаются в Положении по бухгалтерскому учёту "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99).

Данное положение устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами (кроме кредитных и бюджетных организаций).

Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 устанавливаются правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ. Определен порядок отражения доходов в бухгалтерском учете организаций.

Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 устанавливаются правила формирования расходов коммерческих организаций. Определен перечень расходов относящихся на себестоимость продукции. Расходы, относящиеся к операционным расходам, к внереализационным расходам, чрезвычайным расходам.

Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» регулирует порядок проведения и оформления операций с наличными денежными средствами для юр. лиц и ИП. Это документ, который разрабатывается Банком РФ и содержит основные правила осуществления кассовых операций, устанавливая:

- Порядок расчета предельной суммы остатка наличных денег в кассе.
- Обязанность сдачи в банк суммы, превышающей установленный предел.
- Условия превышения установленного лимита кассы.
- Порядок ведения кассовых операций.
- Порядок оформления кассовых документов.
- Порядок приема и выдачи денежных средств.
- Условия обеспечения сохранности денег.
- Условия выдачи средств подотчетным лицам и порядок их отчета.

Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении наличных денежных расчетов с населением" - устанавливает, что включённая в гос. реестр контрольно-кассовая техника применяется на территории нашего государства в обязательном порядке всеми организациями и ИП при осуществлении ими наличных денежных расчётов и расчётов с использованием платёжных карт в случаях продажи изделий, продукции, материалов, выполнения работ или оказания каких-либо услуг. Рассматривает и регламентирует такие вопросы, как требования к контрольно-кассовым механизмам, порядок и условия их регистрации, сфера

применения контрольно-кассовых устройств, последовательность ведения гос. реестра и т.п.

Начиная с 2016 года в 54-ФЗ вносились многочисленные изменения, например, **Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ** "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" и отдельные законодательные акты Российской Федерации". Этот Закон и является началом кассовой реформы, и повсеместного внедрения онлайн касс.

Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» утверждены согласованные с Минфином России и Минэкономики России унифицированные формы первичной учетной документации и введены в действие с 1 января 1999 года:

по учету кассовых операций - КО-1 "Приходный кассовый ордер", КО-2 "Расходный кассовый ордер", КО-3 "Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов", КО-4 "Кассовая книга".

Указание ЦБ России от 20 июня 2007 г. N 1843-У "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя" (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2008 N 2003-У) вводит количественное ограничение на денежные суммы, поступающие в кассу по договорам с контрагентами. Так, начиная с 21 июля 2007 года, расчеты наличными деньгами между субъектами предпринимательской деятельности в рамках одного договора могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей. Вся денежная наличность сверх установленной нормы подлежит сдаче в банковское учреждение.

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина РФ от 13 июня 1995г. № 49, содержат порядок проведения инвентаризации кассы.

Как видно из обзора нормативных документов учет денежных средств достаточно обеспечен. Его постоянное изменение и дополнение направлено на отражение реальных процессов, происходящих в нашей стране.

С 1 января 2012 года на территории Российской Федерации вводится в действие Положение Банка России от 12.10.2011 № 373-П "О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации".

Положение распространяется на:

- юридических лиц, ведущих бухгалтерский учет в соответствии с требованиями, установленными органами, которым предоставлено право регулирования бухгалтерского учета (за исключением Центрального банка РФ);

- юридических лиц, перешедших на упрощенную систему налогообложения;

- на физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальных предпринимателей).

Также Положением должны руководствоваться получатели бюджетных средств при ведении кассовых операций, если иное не определено нормативным правовым актом, регулирующим порядок ведения кассовых операций получателями бюджетных средств.

Документом определены правила:

- организации работы по ведению кассовых операций;

- приема и выдачи наличных денег в кассу (из кассы) организации (индивидуального предпринимателя);

- ведения кассовой книги для учета поступающих (выдаваемых) наличных денег;

- расчета лимита остатка наличных денежных средств в кассе;

- обеспечения порядка ведения кассовых операций.

Вопрос 2. Наличные и безналичные денежные средства.

Налично-денежный оборот-это движение наличных денежных знаков: бумажных денег, разменной монеты, банкнот в сфере обращения и выполнение ими двух функций – средства платежа и средства обращения.

Налично-денежный оборот организуется на основе следующих принципов:

- все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в коммерческих банках;
- банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности;
- обращение наличных денег служит объектом прогнозного планирования;
- управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке;
- организация налично-денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения;
- наличные деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков.

Налично-денежный оборот между предприятиями незначителен, так как основная часть расчетов совершается безналичным путем.

Безналичный оборот представляет собой движение стоимости без участия денег: осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств или путем зачетов взаимных требований. Именно широкое развитие безналичных расчетов обусловило необходимость установления связей между банками и превращения их в банковскую систему.

Принципы организации безналичного оборота следующие:

1. Осуществление расчетов по банковским счетам, которые должны быть у получателя, поставщика и плательщика. Для расчетного обслуживания заключается договор банковского счета между клиентом и банком, а банки и другие кредитные учреждения открывают корреспондентские счета друг у друга для проведения расчетов между собой;

2. Обеспечение ликвидности и платежеспособности участников расчетных отношений. Это необходимое условие своевременного выполнения долговых обязательств;

3. Наличие согласия (акцепта) плательщика на платеж. Данный принцип реализуется путем применения: либо соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств, либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежное требование-поручение, платежных требований, переводных векселей);

4. Срочность платежа. Этот принцип относится не только к периоду оплаты счетов за товары и услуги, но и ко времени выполнения расчетных операций банками.

5. Контроль субъектов расчетных отношений за своевременностью и правильностью совершения расчетов. С этим принципом тесно связан принцип имущественной ответственности за соблюдение договорных условий в форме возмещения убытков, уплаты штрафа, пени и т.п. в случае нарушения договорных обязательств.

Важным преимуществом безналичного оборота, выполняемого с помощью передачи пенных бумаг, является то, что такие операции могут осуществляться при отсутствии денежных средств на счете плательщика в банке.

Вопрос 3. Правила организации кассы в организации

Кассовые операции ведутся в кассе кассовым или иным работником, определенным руководителем юридического лица, индивидуальным предпринимателем или иным уполномоченным лицом (далее - руководитель) из числа своих работников (далее -

кассир), с установлением ему соответствующих должностных прав и обязанностей, с которыми кассир должен ознакомиться под роспись.

Кассовые операции с физическими лицами, являющимися инвалидами по зрению, с использованием факсимильного воспроизведения их собственноручной подписи, проставляемого с помощью средства механического копирования, осуществляются с учетом требований статьи 14.1 Федерального закона от 24 ноября 1995 года N 181-ФЗ "О социальной защите инвалидов в Российской Федерации"

При наличии у юридического лица, индивидуального предпринимателя нескольких кассиров один из них выполняет функции старшего кассира.

Кассовые операции могут проводиться руководителем.

Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель могут вести кассовые операции с применением программно-технических средств.

Программно-технические средства, конструкция которых предусматривает прием банкнот Банка России, должны иметь функцию распознавания не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, перечень которых установлен нормативным актом Банка России.

Индивидуальными предпринимателями, ведущими в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности, кассовые документы могут не оформляться.

Кассовые документы оформляются:

- главным бухгалтером;
- бухгалтером или иным должностным лицом (в том числе кассиром), определенным в распорядительном документе, или должностным лицом юридического лица, физическим лицом, с которыми заключены договоры об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета (далее - бухгалтер);
- руководителем (при отсутствии главного бухгалтера и бухгалтера).

Кассовые документы подписываются главным бухгалтером или бухгалтером (при их отсутствии - руководителем), а также кассиром.

В случае ведения кассовых операций и оформления кассовых документов руководителем кассовые документы подписываются руководителем.

Кассир снабжается печатью (штампом), содержащей (содержащим) реквизиты, подтверждающие проведение кассовой операции (далее - печать (штамп)), а также образцами подписей лиц, уполномоченных подписывать кассовые документы.

В случае ведения кассовых операций и оформления кассовых документов руководителем образцы подписей лиц, уполномоченных подписывать кассовые документы, не оформляются.