**МДК 05.01. Ведение кассовых операций**

**Тип занятия: Лекция**

 **Тема: Порядок расчета лимита остатка наличных денег в кассе**

 **Цель: знать порядок расчета лимита остатка наличных денег в кассе**

**План**

**1. Установление лимита кассы.**

**2. Сроки сдачи предприятиями наличности в банк.**

**3. Проверка соблюдения предприятием лимита кассы.**

 **1. Установление лимита кассы.**

Установление лимита кассы производится предприятиями самостоятельно на основании расчета установления лимита остатка наличности в кассе, который подписывается главным (старшим) бухгалтером и руководителем предприятия (или уполномоченным им лицом). В расчет принимается срок сдачи предприятием наличной выручки (наличности) для ее зачисления на счета в банках, определенный соответствующим договором банковского счета. Для каждого предприятия и его обособленного подразделения составляется отдельный расчет установления лимита остатка наличности в кассе.

Установленный лимит кассы утверждается внутренними приказами (распоряжениями) предприятия. Для обособленных подразделений лимит кассы устанавливается и доводится до их сведения соответствующими внутренними приказами (распоряжениями) предприятия - юридического лица.

Предприятия, начинающие свою деятельность, а также предприятия, деятельность которых была связана исключительно с безналичными расчетами и которые в соответствии с установленным законодательством порядком получают право на осуществление дополнительного вида деятельности, предусматривающего осуществление наличных расчетов, на первые три месяца их работы лимит кассы устанавливают согласно прогнозным расчетам. Установленный с учетом прогнозных расчетов лимит кассы в двухнедельный срок после окончания первых трех месяцев их работы пересматривается по фактическим показателям деятельности.

Лимит кассы предприятия устанавливают на основании расчета среднедневного поступления наличности в кассу или ее среднедневной выдачи из кассы, по решению руководителя предприятия или уполномоченного им лица.

Каждое предприятие определяет лимит кассы с учетом режима и специфики его работы, отдаленности от банка, объема кассовых оборотов (поступлений и расходов) по всем счетам, установленных сроков сдачи наличности, продолжительности операционного времени банка, наличия договоренности предприятия с банком на инкассацию и т.п.:

для предприятий, имеющих срок сдачи наличной выручки (наличности) в банк ежедневно (в день ее поступления в кассу) или на следующий день со дня ее поступления в кассу, - в размерах, необходимых для обеспечения их работы в начале рабочего дня, но не более размера среднедневного поступления наличности в кассу (за три любых месяца подряд из последних двенадцати);

для предприятий, расположенных в населенных пунктах, где нет банков - в размерах, зависящих от установленных сроков сдачи наличной выручки (наличности) и ее суммы, но не более пятикратного размера среднедневных поступлений наличности (за три любых месяца подряд из последних двенадцати);

для предприятий, лимиты кассы которым устанавливаются согласно фактическим расходам наличности (кроме выплат, связанных с оплатой труда, стипендий, пенсий, дивидендов), - не более размера среднедневной выдачи наличности (за три любых месяца подряд из последних двенадцати).

Предприятия, у которых соответствующий среднедневной показатель, исчисленный на основании кассовых оборотов, равна нулю или больше десяти необлагаемых налогом минимумов доходов граждан, могут устанавливать лимит кассы в размере, превышающем исчисленный среднедневной показатель, но не больше десяти необлагаемых минимумов доходов граждан.

Вышеуказанные требования этого пункта не распространяются на небанковские финансовые учреждения и операторов почтовой связи. Небанковские финансовые учреждения и операторы почтовой связи самостоятельно определяют порядок расчета лимита кассы с учетом особенностей деятельности и режима работы этих учреждений, объема наличных поступлений (расходов), сроков сдачи наличности и т.п. и на основании указанного устанавливают размер лимита кассы. Таблицу "Кассовые обороты", небанковские финансовые учреждения и операторы почтовой связи не заполняют.

Предприятия, производящие и перерабатывающие сельскохозяйственную продукцию, различных организационно-правовых форм (акционерные общества, агрофирмы и т.д.) могут устанавливать (пересматривать) лимит кассы на период заготовки и переработки сельскохозяйственной продукции согласно фактическим показателям их кассовых оборотов (поступлений или выдачи наличности) за любые три месяца сезона производства (переработки) сельскохозяйственной продукции предыдущего года.

Религиозным организациям (религиозные общины, управления и центры, монастыри, религиозные братства, миссионерские общества (миссии), духовные учебные заведения), которые не осуществляют производственной или иного вида предпринимательской деятельности, лимит кассы и сроки сдачи наличности не устанавливаются.

Государственное казначейство Луганской Народной Республики самостоятельно определяет порядок установления лимита кассы в его кассе и кассах бюджетных учреждений и организаций, обслуживаемых им. Сроки сдачи наличности из касс Государственного казначейства Луганской Народной Республики и бюджетных учреждений устанавливаются согласно срокам сдачи предприятиями наличной выручки (наличности) для ее зачисления на счета в банках.

Если предприятием лимит кассы не установлен (независимо от причин), то лимит такой кассы считается нулевым. В этом случае вся наличность, находящаяся в его кассе на конец рабочего дня и не сданная предприятием, считается сверхлимитной.

Если лимит кассы установлен с превышением предельных размеров, то он считается установленным на уровне указанных предельных размеров. В этом случае сумма указанных превышений считается сверхлимитной.

Наличные средства не считаются сверхлимитными в день их поступления, если они были сданы в сумме, превышающей установленный лимит кассы, в обслуживающие банки не позднее следующего рабочего дня банка или были выданы для использования предприятием в соответствии с законодательством (без предварительной сдачи их в банк и одновременного получения из кассы банка на указанные нужды) на следующий день на нужды, связанные с деятельностью предприятия.

Не считаются сверхлимитными в день их поступления и те наличные средства, которые поступили в кассы предприятий в выходные и праздничные дни и были сданы в сумме, превышающей установленный лимит кассы, в обслуживающие банки следующего рабочего дня банка и предприятия или были выданы для использования предприятием в соответствии с законодательством (без предварительной сдачи их в банк и одновременного получения из кассы банка на указанные нужды) на следующий рабочий день на нужды, связанные с деятельностью предприятия.

Предприятия, расположенные в населенных пунктах, где нет банков, должны сдавать сверхлимитную наличность для ее зачисления на счета предприятия в банке не позднее следующего рабочего дня независимо от установленного срока сдачи наличной выручки (наличности).

Установленный лимит кассы и сроки сдачи наличной выручки (наличности) могут пересматриваться в связи с изменениями законодательства или при наличии соответствующих факторов объективного характера (изменения в поступлениях/расходах наличности, внутреннего трудового распорядка/графиков сменности и т.п.). Документы (нормативные правовые акты, внутренние документы (расчеты) предприятия, утвержденные (подписанные) руководителем или уполномоченным им лицом), на основании которых пересмотрен лимит кассы, сроки сдачи наличной выручки (наличности), добавляются в соответствующих приказов (распоряжений), договоров банковского счета предприятия.

Руководители предприятий несут ответственность за соблюдение требований по установлению лимита кассы и за достоверность соответствующих показателей, указанных в расчете установления лимита остатка наличности в кассе.

**2. Сроки сдачи предприятиями наличности в банк.**

Сроки сдачи предприятиями наличной выручки (наличности) для ее зачисления на счета в банках определяются предприятием и устанавливаются по согласованию с соответствующим банком (в котором открыт счет предприятия, на который зачисляются средства) в соответствии со следующими требованиями:

а) для предприятий, расположенных в населенных пунктах, где есть банки - ежедневно (в день поступления наличной выручки (наличности) в их кассы);

б) для предприятий, у которых время окончания рабочего дня (смены), установленное правилами внутреннего трудового распорядка и графиками сменности в соответствии с законодательством, не дает возможности обеспечить сдачу наличной выручки (наличности) в день ее поступления - на следующий за днем поступления наличной выручки (наличности) в кассу день;

в) для предприятий, расположенных в населенных пунктах, где нет банков, - не реже чем один раз в пять рабочих дней.

Предприятия (юридические лица), осуществляющие страховую деятельность и деятельность по выпуску и проведению лотерей, устанавливают сроки сдачи наличной выручки (наличности) для страховых агентов и распространителей лотерей, которые действуют на основании заключенных договоров, с учетом специфики их функционирования (режима работы в вечерние часы, выходные и праздничные дни) и объемов выручки, которая сдаётся, но не реже одного раза в пять рабочих дней.

Если предприятия работают в выходные и праздничные дни и не имеют возможности из-за отсутствия соответствующей договоренности с банком на инкассацию, сдать полученную ими за эти дни наличную выручку (наличность), то она должна сдаваться предприятиями в банк в течение операционного времени следующего рабочего дня банка и предприятия.

Установленные согласно указанным требованиям сроки сдачи наличной выручки (наличности) предприятиями согласовываются с банком и определяются в договорах банковского счета между предприятиями и банками.

Если предприятие в отдельные дни не имеет превышения лимита кассы, то такое предприятие может в эти дни не сдавать в установленные сроки наличные.

**3. Проверка соблюдения предприятием лимита кассы.**

Во время проверки соблюдения предприятием лимита кассы определяется наличие самостоятельно установленного лимита кассы и соответствие его расчета установленным требованиям, уточняются по приказам, распоряжениям или другими распорядительным документам суммы самостоятельно доведенных предприятием (юридическим лицом) лимитов касс своим обособленным подразделениям.

Во время проверок выясняется то, как предприятие соблюдает установленный лимит кассы, сроков и порядка сдачи наличной выручки. Кроме того, должно учитываться то, что средства, полученные из кассы банка или направленные из выручки на выплаты, относящиеся к фонду оплаты труда, могут в течение трех - пяти рабочих дней храниться в кассе сверх установленного лимита кассы.

 Для определения сверхлимитных остатков наличности в кассе сравниваются записи о фактических ее остатках в кассе по кассовой книге с установленным лимитом кассы за каждый день независимо от того, осуществлялись в этот день кассовые обороты (поступления и расходы наличности) или нет. Если в проверяемом периоде выявлено превышение лимита кассы, то выясняется, в течение какого времени (в днях) и какие сверхлимитные суммы не сдавались в установленные сроки в банк и по какой причине, а также общая сумма сверхлимитных остатков.

**Образец расчета сверхлимитных остатков наличности в кассе (руб.)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Остатокналичныхденег наначалодня | Поступленияналичныхденег вкассу | Выдачаналичныхденег изкассы | Остатокналичныхна конецдня | В том числепо расходнымведомостям вдни выплат,связанных соплатой труда | Лимиткассы | Сверхли-митныеостатки закаждый день |
| 04.12.2014 | 10 | 250 | 80 | 180 | - | 100 | 80 |
| 05.12.2014 | 180 | 100 | 140 | 140 | - | 100 | 40 |
| 06.12.2014 | 140 | 210 | - | 140 | - | 100 | 40 |
| 07.12.2014 | 140 | 570 | - | 140 | - | 100 | 40 |
| 08.12.2014 | 140 | 320 | 340 | 10 | - | 100 | - |
| 09.12.2014 | 10 | - | 390 | 490 | 300 | 100 | 90 |
| 10.12.2014 | 460 | - | 350 | 460 | 300 | 100 | 60 |
| 11.12.2014 | 490 | 190 | 90 | 260 | - | 100 | 160 |
| Всего |  |  |  |  |  |  | 510 |

В случае выявления во время проверок расходных кассовых ордеров или расходных ведомостей, в которых выдача наличности из кассы не подтверждена подписью получателя, сумма наличных по таким расходным документам прибавляется к остатку наличности в кассе исключительно в день, в котором оформлены указанные расходные документы, и в дальнейшем указанная сумма не берется для расчета сверхлимитных остатков наличности.

При осуществлении этих проверок в сфере торговли, общественного питания и услуг также обращается внимание на обязательность обеспечения постоянного наличия в кассах проверяемых предприятий монет для выдачи сдачи.

Выявленные нарушения установленного лимита кассы отражаются в акте проверки (указываются данные о действующем лимите кассы, фактических остатках наличных денег в кассе в те дни, когда был превышен ее лимит, а также расчет общей суммы превышения установленных лимитов за каждый день).

Во время проверки систематизируются согласно банковским документам все случаи получения предприятием (предпринимателем) значительных сумм наличных средств, а при необходимости используются также соответствующие данные банков, в которых открыты его текущие счета.

Во время проверки анализируются объемы наличности, периодичность и структура ее выдачи, динамика по сравнению с предыдущими периодами. Обращается внимание также на сроки открытия предприятием (предпринимателем) счета; проведение им операций, не являющихся экономически оправданными или противоречащих законодательству (которые не соответствуют характеру его деятельности; переводы значительных сумм наличности на счета физических лиц; поступление и изъятие со счетов наличности в суммах, превышающих обычный денежный оборот этого предприятия (предпринимателя); внесение на счета наличности с последующим переводом ее в сжатые сроки другому предприятию; систематическое или полное снятие значительных сумм наличности в день ее поступления на счет и т.п.).

Анализируется также выдача наличности, которую предприятие (предприниматель), получал (получал) со своего счета регулярно в течение короткого периода (недели, декады, месяца).

**Домашнее задание.**

**Ответить на вопросы:**

1. Дайте определение лимита кассы.

2. Опишите правила установления лимита кассы.

3. Укажите сроки сдачи предприятиями наличности в банк.

4. Какие правила должны соблюдаться при установлении лимита кассы.