Приложение № 11 Учетной политики

1. Кассовые операции, порядок отражения в бухгалтерском учете

**Счета по учету кассовых операций:**

* **N 20202 "Касса организации"**
* **N 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"**
* **N 20209 "Денежные средства в пути"**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Счет** | **По дебету счета** | **По кредиту счета** | **Аналитический учет** |
| Счет N 20202 "Касса организации"  Назначение счета - учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе некредитной финансовой организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях.  Счет активный | По дебету счета отражается поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям. | По кредиту счета отражается списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям. | В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе некредитной финансовой организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям, а также по видам валют.  Пример касса в рублях -20202 810 000 000 000 000 001  Пример касса в евро -  20202 978 000 000 000 000 002 |
| Счет N 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте"  Назначение счета - учет принадлежащих некредитной финансовой организации чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.  Счет активный | По дебету счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, купленных (оплаченных) некредитной финансовой организацией (в том числе у физических лиц), в корреспонденции с расчетными счетами, со счетом по учету кассы и с другими счетами. | По кредиту счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных некредитной финансовой организацией, в корреспонденции с расчетными счетами, со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в пути и с другими счетами. | В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и видам иностранных валют.  Таких операции в ломбарде нет |
| Счет N 20209 "Денежные средства в пути"  Назначение счета - учет переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств, в рублях и иностранной валюте, еще не зачисленных по назначению.  Основанием для принятия на учет являются квитанции кредитной организации, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и другие аналогичные документы.  Счет активный | По дебету счета отражаются суммы высланных организации наличных денежных средств в корреспонденции со счетами расчетов с покупателями и поставщиками и прочими дебиторами, а также суммы высланных организацией денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, с расчетными счетами. | По кредиту счета производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на расчетные и другие счета организации. | Порядок ведения аналитического учета осуществляется в разрезе подразделений получателей денежных средств и по видам валют.  При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому получателю, которому отправлены наличные денежные средства, и по видам валют.  Пример – денежные средства в рублях, расчеты с центральным офисом в рублях - 20209 810 000 000 000 000 001  Пример – денежные средства в евро, расчеты с центральным офисом в евро - 20209 978 000 000 000 000 002 |

Пример № 1 бухгалтерского учета по применению счета 20209, расчеты в рублях:

1. 01.10.202Х операционному офису денежную наличность необходимо вывезти в центральный офис ломбарда – 1,0 млн рублей
2. 01.10.202Х Открываем счет 20209 – для расчетов по рублям с центральным офисом
3. 01.10.202Х Проводка в кассе в операционном офисе – Дт 20209 Кт 20202 (1) – 1,0 млн руб (считаем, что центральный офис находится в другом городе)
4. 02.10.202Х Деньги привезли в центральный офис и пересчитали, приняли в кассу – Дт 20202 (центральный офис) Кт 20209 – 1,0 млн руб

Пример № 2 бухгалтерского учета по применению счета 20209, расчеты в рублях:

1. 01.10.202Х центральному офису ломбарда надо пополнить свою кассу денежной наличностью. Необходимо сделать заявку в Банке на сумму 1,0 млн рублей и обеспечить наличие денежных средств на расчетном счете.

2. 01.10.202Х Открываем счет 20209 – для расчетов с Банком в рублях

3. 01.10.202Х Проводка в кассе Банка – Дт 20202 Кт 20501 (касса Банка) – 1,0 млн руб (считаем, что Банк находится в другом городе)

4. 01.10.202Х Проводка в ломбарде - Дт 20209 Кт 20501 – 1,0 млн руб

5. 02.10.202Х Деньги привези из Банка и пересчитали, приняли в кассу ломбарда – Дт 20202 (касса центрального офиса) Кт 20209 – 1,0 млн руб

Пример № 3 бухгалтерского учета – Ломбард пополняет кассы своих региональных офисов выдачи займов путем снятия представителем подразделения наличных средств по корпоративным кэш-картам, «привязанным» к расчетному счету компании. (Проводки представлены в Письме № 1 Центрального Банка)

Порядок оформления кассовых операций

1.Ломбард при совершении кассовых операций руководствуется требованиями Указания Банка России № 3210-У от 11.03.2014 в части оформления кассовых операций и правил их совершения

2. Ломбард применяет приходный кассовый ордер 0310001 (далее ПКО), расходный кассовый ордер 0310002 (далее РКО) на каждую операцию приема/выдачи наличных денег, либо оформляет один ПКО/РКО по окончании проведения кассовых операций на основании фискальных документов

3. При оформлении ПКО/РКО на итоговые суммы на основании фискальных документов:

- реквизит (поле) «Принято от» в ПКО, «Выдать (ФИО)» в РКО, «Получил (сумма прописью)», «Подпись», «Наименование, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность получателя» **не заполняются**

**-** в реквизите (поле) «Основание» указывается содержание кассовых операций

- необходимость отделения квитанции от ПКО **отсутствует**

4. При приеме денежной наличности для одновременного погашения задолженности по займу и процентам:

- оформляется один ПКО на общую сумму принятой наличности. Законодательство РФ и нормативные акты ЦБ в области регулирования бухгалтерского учета НФО не содержат требования оформлять более одного ПКО при приеме суммы наличных денег от ФЛ в счет погашения займа и уплаты процентов

- в реквизитах (полях) ПКО указывается номера счетов, на котором согласно учетной политике некредитной финансовой организации в соответствии с Положением № 486-П отражаются операции приема. То есть в поле одновременно указываются счета 48601 и 48609 для погашения займа и погашения процентов соответственно. Счет № 47422 «Обязательства по прочим финансовым обязательствам» и счет № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» нельзя использовать как сводный счет для зачисления денежной наличности и для последующего распределения на погашения займа и процентов. Данные счета не предназначены для отражения указанных операций в бухгалтерском учете и не используются при оформлении ПКО.

**2.** Бухгалтерский учет на счетах №№ 60308/60307

* **N 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"**
* **N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **.Назначение счетов - учет расчетов с работниками по денежным средствам,**   * **Счет N 60307 пассивный** * **Счет N 60308 активный** | **По дебету счета N 60308 отражаются:** | **По кредиту счета N 60308 отражаются:** | **Аналитический учет ведется по каждому работнику:** |
| - выдаваемым под отчет, | * суммы выдаваемых под отчет денежных средств в корреспонденции со счетами по учету кассы, а также суммы денежных средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне некредитной финансовой организации, в корреспонденции с расчетными счетами; | * на основании отчетов суммы использованных денежных средств, а также сдаваемых денежных средств в корреспонденции со счетами по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности, по учету запасов, по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, по учету кассы; | * получающему денежные средства под отчет, по целевому назначению подотчетных сумм, |
| - сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено. | * суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками некредитной финансовой организации, в корреспонденции с соответствующими счетами. | * погашение сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, в корреспонденции с соответствующими счетами. | * по каждому работнику некредитной финансовой организации, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей. |

Пример для отражения бухгалтерскими проводками – выдача/погашение ДС выданных в под отчет

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Примеры отражения в бухгалтерском учете** | **Описание** | **Бухгалтерская проводка** |
| Пример № 1 | Выдача денежных в подотчет Смирнов АА - 100 руб   1. получение через кассу 2. на карту через расчетный счет ломбарда – безналично | 1.Дт 60308 Кт 20201 – 100 руб  2. Дт 60308 Кт 20501 – 100 руб |
| Пример № 2 | Сотрудник представил авансовый отчет, авансовый отчет принят к расходам – сумма 100 руб. | Дт 71802 Кт 60308 – 100 руб |
| Пример № 3 | Сотрудник с разрешения руководства приобрел материалы (канцтовары) в сумме 120 руб. и представил авансовый отчет (денежных средств в подотчет не получал) | 1. Дт 71802 Кт 60307 – 120 руб – принят авансовый отчет 2. Дт 60307 Кт 20501 – 120 руб – выплата сотруднику израсходованных средств |

Пример для отражения бухгалтерскими проводками – сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Примеры отражения в бухгалтерском учете** | **Описание** | **Бухгалтерская проводка** |
| Пример № 1 | У кассира Петровой В.В. выявлена недостача в сумме 90 руб. С кассиром есть договор о полной материальной ответственности, поэтому делаем проводку в день выявления недостачи в кассе | Дт 60308 Кт 20202 – 90 руб |
| Пример № 2 | Сотрудник гасит выявленную недостачу   1. Через кассу 2. Безналично (со своего счета в банке) 3. Через удержания из ЗП | 1. Дт 20202 Кт 60308 – 90 руб 2. Дт 20501 Кт 60308 – 90 руб 3. Дт 60305 Кт 60308 – 90 руб |
| Пример № 3 | Сотрудник увольняется, но при этом долг по недостаче не полностью погашен | Дт 60323 Кт 60308 – 90 руб - в дату увольнения задолженность переносим на сч 60323, тк на счете 60308 учитываем только задолженность по недостачам по сотрудникам |
| Пример № 4 | Бывший сотрудник погасил свою задолженность по недостаче (перечислил ДС на расчетный счет) | Дт 20501 Кт 60323 – 90 руб |

Для выдачи денежных наличных средств, ломбарду необходимо создать приказ, в котором определить цель выдачи ДС, срок возврата, максимальную сумму выдачи (лимит).

Возможные цели:

Хозяйственные: почтовые расходы, канцелярские, ГСМ, приобретение воды, и тп

Командировочные: билеты (самолет, ж/д), такси, суточные, гостиница, проезд, оплата метро и тп