

*Мальцева Елена Михайловна
студентка 2 курса бакалавриата,
экономический факультет
Финансовый университет при правительстве РФ (Липецкий филиал),
Россия, г. Липецк
e-mail: lenochka.mail.maltseva@mail.ru*

*Научный руководитель: Самойлова Т.Д.,
кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при правительстве РФ (Липецкий филиал),
Россия, г. Липецк*

УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОРГАНИЗАЦИИ

***Аннотация:** В рыночных условиях развития между хозяйствующими субъектами возникает множество взаимных расчетных обязательств, в связи с чем, повышается актуальность использования наличных расчетов. Следует отметить, что применение наличных денег при расчетах является весьма удобным и универсальным средством, однако необходимо помнить о существующих правилах проведения кассовых операций, оформления кассовых документов, а также об особенностях ведения бухгалтерского учета по отражению кассовых операций. Сфера применения денежной наличности четко регламентирована указаниями ЦБ РФ, где среди основных направлений использования обозначены такие, как выдача денег для выдачи заработной платы, выдачи под отчет, для расчетов с контрагентами, а также получение и внесение на расчетный счет организации. Многие из авторов, рассматривают данный вопрос в своих работах. В частности, Безуглая К.Г., Васильева Т.Ю., Лысова С.В., Гринь М.Г., Идаятова А.Р., Кожухина И.А., Никифорова О.В., Николенко А.А. Все сказанное позволяет утверждать об актуальности выбранной темы и о необходимости рассмотрения теоретических и практических вопросов относительно учета кассовых операций в организации.*

***Ключевые слова:** кассовые операции, кассовая дисциплина, бухгалтерский учет, первичная учетная документация, наличные деньги.*

*Maltseva Elena Mikhailovna
2nd year bachelor student,
faculty of Economics
Financial University under the government of the Russian Federation
(Lipetsk branch),
Russia, Lipetsk*

*Scientific adviser: Samoilova T.D.,
candidate of economic sciences, associate professor,*

ACCOUNTING FOR CASH TRANSACTIONS IN THE ORGANIZATION

Abstract: *In the market conditions of development, many mutual settlement obligations arise between economic entities, and therefore, the relevance of using cash payments increases. It should be noted that the use of cash in settlements is a very convenient and versatile tool, but it is necessary to remember the existing rules for conducting cash transactions, processing cash documents, as well as the features of accounting for the reflection of cash transactions. Scope of cash strictly regulated by instructions of the Central Bank of the Russian Federation where among the main areas of use is indicated such as the issuance of money for the payment of wages, issuance under report, settlements with counterparties and obtaining and entering on the settlement account of the organization. Many of the authors consider this issue in their works. In particular, Bezuglaya K. G., Vasilyeva T. Yu., Lysova S. V., grin M. G., Idayatova A. R., kozhukhina I. A., Nikiforova O. V., Nikolenko A. A. All this allows us to say about the relevance of the chosen topic and the need to consider theoretical and practical issues regarding the accounting of cash transactions in the organization.*

Key words: cash transactions, cash discipline, accounting, primary accounting documentation, cash.

Не смотря на большое количество разнообразных видов безналичных расчетов, расчеты наличными деньгами до сих являются одними из самых распространенных и актуальных. Каждый хозяйствующий субъект в целях осуществления наличных расчетов и соответственно, в целях хранения денежных документов, должно иметь кассу. При этом помещение, в котором будет находится касса, должно быть оборудовано специальной техникой, обеспечивающей безопасность и сохранность денежных средств. С кассиров, осуществляющим расчетные операции, должен быть заключен договор о материальной ответственности.

Общие положения ведения кассовых операций обозначены в Указаниях ЦБ РФ № 3210-У от 11 марта 2014 г.: порядок учета кассовых операций, соблюдение кассовой дисциплины и оформление первичной документации. Обозначим ключевые аспекты правил ведения кассовых операций в организации с учетом редакции Указаний ЦБ РФ от 05.10.2020г.:

- отсутствие установления лимитов кассы для ИП и малых предприятий;

- ИП могут не формировать приходные и расходные кассовые ордера, так же им разрешается не вести кассовую книгу;

- порядок хранения кассовых документов определяется руководителем организации;

- организации самостоятельно решают: по какой формуле производить расчет лимита по кассе [1].

К.Г. Безуглова под термином «кассовые операции» понимает «совокупность операций, происходящих между хозяйствующими субъектами, связанных с выдачей и приемом наличных денег, а также с их хранением в кассе организации» [2].

По мнению Васильева Т.Ю., Лысова С.В., учет кассовых операций включает в себя пять ключевых пунктов:

- учет поступления и расходования наличных денежных средств посредством формирования приходных и расходных кассовых ордеров (КО-1, КО-2);

- соблюдение условий обеспечения сохранности наличных денежных средств;

- установление и соблюдение лимита по кассе;

- формирование и заполнение кассовой книги (КО-4);

- сдача и выдача наличных денег из банка. [3]

По мнению Гринь М.Г. все кассовые операции ведутся в следующем порядке:

- оформление первичной документации по приходу и расходу наличных денежных средств в кассе;

- проведение первичных документов в журнале регистрации;

- фиксирование записей в кассовую книгу;

- ежедневный подсчет итогов по кассовой книге, формирование отчета кассира;

- контроль отраженных сумм по счету 50 «Касса» и по открытым к нему субсчетам. Наличие дебетового сальдо указывает на наличие свободных денег в

кассе предприятия, обороты по дебету – это сумма поступивших наличных средств, обороты по кредиту – сумма выданных из кассы денег [4].

Среди основной документации в области отражения кассовых операций в бухгалтерском учете следует выделить следующие:

- приходный кассовый ордер (КО-1);
 - расходный кассовый ордер (КО-2);
 - журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (КО-3);
 - кассовая книга (КО-4);
 - книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (КО-5)
- [5].

При этом, особое внимание должно уделяться соблюдению кассовой дисциплины, под которой следует понимать «своевременное и верное оформление первичной документации, отсутствие превышения лимита по кассе и по расчетам с наличностью» [6].

Бухгалтерский учет кассовых операций осуществляется на основании Приказа №94н, в котором утверждается рабочий план счетов в целях учета финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов. Таким образом, учет кассовых операций осуществляется посредством использования активного счета 50 «Касса».

При получении в кассу организации денежных средств с ее расчетного счета бухгалтером делается следующая запись:

Дебет счета 50 «Касса» субсчет 1 «Касса организации»

Кредит счета 51 «Расчетный счет».

При выдаче денежных средств из кассы подотчетному лицу на хозяйственные нужды формируется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

В целях соблюдения установленных нормативных правил организации кассовых операций в организации все предприятия, использующие наличное обращение денежных средств в своей деятельности обязаны:

- обеспечивать правильное отражение и контроль своевременности внесения данных в систему бухгалтерского учета кассовых операций;
- соблюдать кассовую дисциплину посредством соблюдения всех правовых норм;
- оперативно выявлять и не допускать оформление ошибочной первичной документации [8].

За время нахождения инвалюты в кассе организации могут возникнуть курсовые разницы, обусловленные ежедневным изменением курса валюты по отношению к рублю. Возникающие курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учете следующими записями:

- отражение положительной курсовой разницы;

Дебет счета 50 «Касса»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «доходы»;

- отражение отрицательной курсовой разницы;

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Расходы»

Кредит счета 50 «Касса» [9].

В учетной политике организации должен быть обозначен пункт относительно порядка и сроков проведения инвентаризации кассы. Сама процедура инвентаризации является обязательной при наличии следующих случаев:

- при передаче имущества организации в аренду, выкупе или продаже;
- перед формированием годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально-ответственных лиц;
- при установлении факта хищения или порчи ценностей;
- в случае возникновения стихийных бедствий, пожара или иных аварий;
- при ликвидации организации. [10]

Список литературы:

1. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном

порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

2. Безуглая К.Г. Теоретические основы учета кассовых операций // Новая наука: От идеи к результату. 2018. № 2-1. С. 12-14.

3. Васильева Т.Ю., Лысова С.В. Основные ошибки в учете кассовых операций // В сборнике: Учетно-аналитические инструменты развития цифровой экономики. 2019. С. 33-36.

4. Гринь М.Г. Бухгалтерский учет кассовых операций // Сборник статей XI международной научно-практической конференции: Актуальные вопросы экономики и агробизнеса. 2020. С. 83-87.

5. Идаятова А.Р. Об изменениях в учете кассовых операций // Материалы международной научно-практической конференции: Теоретические и практические аспекты. 2018. С. 129-130.

6. Кожухина И.А. Учет кассовых операций и денежных документов // Актуальные вопросы современной экономики. 2017. № 6. С. 79-82.

7. Никифорова О.В. Бухгалтерский учет кассовых операций // Новый взгляд. Международный научный вестник. 2017. № 9. С. 269-278.

8. Николенко А.А. Бухгалтерский учет кассовых операций на предприятиях // Наука и образование: новое время. 2016. № 3 (14). С. 482-484.

9. Сайпулаева К.Р. Учет кассовых операций // Сборник статей XV Международной научно-практической конференции: Экономика, управление и право: инновационное решение проблем. 2018. С. 61-63.

10. Яковлева И.Г. Учет кассовых операций // Современное развитие экономических и правовых отношений. Образование и образовательная деятельность. 2018. № 14. С. 294-297.