

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего профессионального образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)

«Пермский финансово-экономический колледж» - филиал Финуниверситета

РАССМОТРЕНО

на заседании кафедры «Экономика, финансы и
бухгалтерский учёт»
от 26 июня 2024г протокол № 12

зав. кафедрой



Петрунькина Л.Г.

Методические рекомендации по расчету лимита организации
для студентов 2 курса специальности 38.02.06 «Финансы»

Пермь, 2024

Представленные рекомендации предназначены для проведения практических занятий и самостоятельной работы студентов специальности 38.02.06 «Финансы». Материалы разработаны в соответствии с ФГОС СПО и рабочей программой.

Составитель:
Кашина Т.А., преподаватель высшей квалификационной категории Пермского филиала Финуниверситета

Одобрено Научно-методическим советом колледжа
Протокол № 1(52) от «26» октября 2024 г.

Лимит остатка наличных денег в кассе – это общая сумма денежных средств, которая может остаться в кассе на конец рабочего дня.

Лимит остатка кассы устанавливается приказом руководителя предприятия. Установленный лимит можно изменять в любое время – никаких ограничений на этот счет законодательство не содержит. И наоборот, если действующий лимит удобен для руководства и для кассира, его можно не менять годами – никаких санкций за это не последует. Лимит кассы считается бессрочным, если в приказе не указан срок его действия.

Если лимит остатка кассы в организации не установлен вовсе, считается, что он равен нулю. Это значит, что на конец рабочего дня в кассе не должно оставаться ни копейки – наличие любых денег в кассе будет считаться нарушением.

Как рассчитать лимит остатка кассы на будущий год:

Расчет лимита остатка кассы на 2023 год, как и в 2022 году, ведется в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У. Есть два варианта расчета: первый основывается на объеме наличных поступлений организации, второй – на объеме выдачи наличных средств.

Расчет по объему выручки:

Формула, привязанная к объему выручки, имеет следующий вид:

$$L = V / P \times N, \text{ где}$$

- L – расчетный лимит остатка кассы;
- V – сумма наличных денег, поступающих в кассу за определенный расчетный период за реализованные товары, работы, услуги;
- P – продолжительность выбранного расчетного периода, на протяжении которого деньги поступают в кассу предприятия (не может превышать 92 рабочих дня юрлица);
- N – период времени между инкассациями или операциями по самостоятельной передаче денег в банк (этот период времени не может превышать 7 рабочих дней; если в населенном пункте, в котором расположено предприятие, нет отделения банка, продолжительность периода времени между инкассациями может быть увеличена до 14 рабочих дней).

Пример

В кассу ООО «Альфа», работающего ежедневно без выходных, поступают наличные деньги от покупателей. Компания выбрала для расчета трехмесячный период с июля — по сентябрь 2021 г. Объем поступлений, учитываемых для расчета, следующий:

- в июле – 1 315 050 рублей (31 рабочий день);

- в августе – 1 598 311 рублей (31 рабочий день);
- в сентябре – 1 419 547 рублей (30 рабочих дней).

Инкассация денежных средств происходит один раз в два дня.

Расчет лимита остатка кассы будет следующим: $(1\,315\,050 + 1\,598\,311 + 1\,419\,547) / (31 + 31 + 30) \times 2 = 94\,193$ руб.

Расчет по объему выдачи наличных средств:

Лимит остатка кассы на 2022 год, привязанный к объему выдачи наличных денежных средств, рассчитывается по следующей формуле:

$$L = R / P \times N, \text{ где}$$

- L – расчетный лимит остатка кассы;
- R – сумма выданных из кассы наличных денег (за исключением сумм зарплат, стипендий, пособий и прочих регулярных и разовых выплат сотрудникам предприятия);
- P – продолжительность расчетного периода, на протяжении которого деньги выдаются из кассы предприятия (продолжительность этого периода не может превышать 92 дня);
- N – период времени между получениями организацией наличных денег в банке, кроме средств на зарплату, стипендии и иные выплаты работникам (условия определения его продолжительности те же, что и при определении времени между инкассациями для формулы, привязанной к объему выручки).

Пример

ООО «Бета» выдало сотрудникам в подотчет средства на приобретение канцелярских товаров и товаров для хозяйственных нужд:

- в августе – 47 530 рублей (рабочих дней 22);
- в сентябре – 51 238 рублей (рабочих дней 22);
- в октябре – 34 110 рублей (рабочих дней 21).

Для расчета лимита на 2022 год решено взять данные именно этого периода. Деньги с расчетного счета снимали один раз в 4 дня. Организация работает пять дней в неделю.

Размер лимита при таких условиях составит: $(47\,530 + 51\,238 + 34\,110) / (22 + 22 + 21) \times 4 = 8\,177$ рублей.

Ответственность за нарушение установленных лимитов:

Нарушение установленного приказом руководителя кассового лимита является основанием для привлечения ответственного лица к административной ответственности по ст. 15.1 КоАП РФ. Размер штрафа, предусмотренный указанной статьей, составляет:

- для должностных лиц – от 4 000 до 5 000 рублей;

- для юридических лиц – от 40 000 до 50 000 рублей.

Превышать лимит кассы 2023 года компании вправе только в отдельно взятые дни. Это могут быть:

1. Выходные, когда юрлицо рассчитывается наличными средствами. Праздники, в течение которых происходят наличные расчеты.
2. Даты выдачи заработной платы штатным работникам.
3. Дни выплаты стипендии студентам.
4. Даты перечисления сотрудникам других сумм, квалифицируемых с точки зрения статистической методологии как формирующих фонд оплаты труда. Дни предоставления выплат социального характера.

В то же время имеются и определенные послабления по лимиту остатка кассы на 2023 год для малых предприятий и иных экономических субъектов. Например, предел, как рассчитать лимит кассы на 2023 год, не обязателен для: малых предприятий, соответствующих всем обязательным требованиям для наличия подобного статуса и числящихся в едином реестре ФНС России; официально зарегистрированных индивидуальных предпринимателей.

На сегодняшний день имеется три группы требований к субъектам МСП для избавления от лимита остатка кассы на 2023 год, в том числе:

1. по прошлогоднему среднесписочному числу физических лиц, привлеченных к труду на возмездной основе;
2. по величине предпринимательского дохода за прошлый календарный год;
3. по доле владений других организаций в уставном капитале малого предприятия.

Подробнее об ограничении для малого бизнеса числу трудящихся за истекший год в таблице 1:

Таблица 1. Кому не важен лимит кассы 2023

Категория бизнеса	Численность работников
Микробизнес	До пятнадцати человек
Малый	До ста тружеников
Средний	От ста одного до двухсот пятидесяти персон
	От 250 до 1000 физлиц – для занятых в сфере легкой промышленности обществ и партнерств по перечню Минпромторга

Второе требование к малому предприятию для нахождения в списке ФНС РФ и работы без лимита кассы 2023 – это размер прошлогодней выручки от предпринимательства. Подробнее о таких условных ограничениях, выраженных в миллионах или миллиардах рублей – в таблице 2.

Таблица 2. Когда не критичен лимит кассы в 2023 году

Объем деятельности	Максимум по доходности
Микропредприятие	120 млн р.
Малое	800 млн р.
Среднее	2 млрд р.

Список использованных источников

Нормативно-правовые акты:

- 1) Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».
- 2) Указание Банка России от 11 марта 2014 года №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощённом порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»
- 3) Приказ Минтруда России от от 21.02.2019 №103н «Об утверждении профессионального стандарта «Бухгалтер».

Учебная литература:

- 4) Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.А.Бабаев, А.М.Петров и др.; Под ред. Ю.А.Бабаева - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузов. учеб.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 463 с.: 60х90 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). (п) ISBN 978-5-9558-0388-3 (Портал электронного обучения «Эльфа»/ Интернет-репозиторий образовательных ресурсов Финансового университета <http://repository.vzfei.ru/bibliocatalog.php> ЭБС «znanium.com») / <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=473546>
- 5) Рогуленко Т.М. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / Рогуленко Т.М., Пономарева С.В., Слияков Ю.В., Бодяко А.В. — Москва : КноРус, 2021. — 277 с. — ISBN 978-5-406-07201-1. — URL: <https://book.ru/book/931760>