**Инвентаризация денежных средств, находящихся на расчетных счетах в банках. Инвентаризация денежных средств, находящихся в пути**

В соответствии с [**ГК**](garantF1://10064072.862) РФ все безналичные расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Все безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации (далее - банки), в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на расчетных счетах в банках и денежных средств находящихся в пути производится в обязательном порядке при составлении годовой отчетности.

Перед началом проведения инвентаризации денежных средств на расчетных счетах в банках, в первую очередь необходимо проверить на основании заключенных договоров, в каких кредитных учреждениях на момент проведения инвентаризации открыты расчетные счета. Следует помнить, что при открытии и закрытии расчетного счета в соответствии со [**ст. 118**](garantF1://10800200.118) НК РФ Нарушение налогоплательщиком установленного настоящим Кодексом срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей. Сроки предоставления информации об открытии или о закрытии счетов (лицевых счетов) составляют семь дней со дня открытия (закрытия) таких счетов.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях в бухгалтерском учете используется [**счет 51**](garantF1://12021087.51)«Расчетные счета».

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет по [**счету 51**](garantF1://12021087.51)«Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами используют [**счет 52**](garantF1://12021087.52)«Валютные счета».

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

К [**счету 52**](garantF1://12021087.52)«Валютные счета» могут быть открыты следующие субсчета:

[**52-1**](garantF1://12021087.52)«Валютные счета внутри страны»;

[**52-2**](garantF1://12021087.52)«Валютные счета за рубежом».

Аналитический учет по [**счету 52**](garantF1://12021087.52)«Валютные счета» ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению, используют [**счет 55**](garantF1://12021087.55)«Специальные счета в банках».

К [**счету 55**](garantF1://12021087.55)«Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

[**55-1**](garantF1://12021087.5501)«Аккредитивы» - данный субсчет используется для учета денежных средств, находящихся в аккредитивах.

В соответствии с [**ГК**](garantF1://10064072.8671) РФ при расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку)произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Аналитический учет по [**субсчету 55-1**](garantF1://12021087.5501)«Аккредитивы» ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

[**55-2**](garantF1://12021087.5502)«Чековые книжки» - данный субсчет используется для учета движения денежных средств, находящихся в чековых книжках. Аналитический учет по [**субсчету 55-2**](garantF1://12021087.5502)«Чековые книжки» ведется по каждой полученной чековой книжке;

[**55-3**](garantF1://12021087.5503)«Депозитные счета» - используется для учета денежных средств вложенных организацией в банковские и другие вклады. Аналитический учет по [**субсчету 55-3**](garantF1://12021087.5503)«Депозитные счета» ведется по каждому вкладу.

На отдельных субсчетах, открываемых к [**счету 55**](garantF1://12021087.55)«Специальные счета в банках», учитывается движение обособленно хранящихся в кредитной организации средств целевого финансирования.

Наличие и движение денежных средств в иностранных валютах учитываются на [**счете 55**](garantF1://12021087.55)«Специальные счета в банках» обособленно. Построение аналитического учета по этому счету должно обеспечить возможность получения данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и т.п. на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно выручка от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность), внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению принято использовать [**счет 57**](garantF1://12021087.57)«Переводы в пути». Основанием для принятия на учет по [**счету 57**](garantF1://12021087.57)«Переводы в пути» сумм (например, при сдаче выручки от продажи) являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам.

Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на [**счете 57**](garantF1://12021087.57)«Переводы в пути» обособленно.

Инвентаризация денежных средств, находящихся в банках на расчетном (текущем), валютном и специальных счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерии организации, с данными выписок банков по каждому расчетному счету.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки сумм, числящихся на [**счете 57**](garantF1://12021087.57)«Переводы в пути», с данными квитанций учреждения банка, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и т.п.

**Инвентаризация бланков строгой отчетности**

[Постановлением](garantF1://12039428.0)Правительства Российской Федерации от 31 марта 2005 г. № 171 «Об утверждении положения об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» устанавливается порядок осуществления организациями и индивидуальными предпринимателями наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники в случае оказания услуг населению при условии выдачи ими соответствующих бланков строгой отчетности, приравненных к кассовым чекам, а также порядок утверждения, учета, хранения и уничтожения бланков.

К бланкам строгой отчетности, приравненным к кассовым чекам, относятся квитанции, билеты, проездные документы, талоны, путевки, абонементы и другие документы, предназначенные для осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случае оказания услуг населению (далее - бланки).

[Приказом](garantF1://12022082.0)Минфина Российской от 29 декабря 2000 г. № 124н «Об утверждении бланков строгой отчетности» утверждены следующие бланки:

**-** [форма № 1](garantF1://12022082.1000) Квитанция в приеме почтовых отправлений;

**-** [форма № 5](garantF1://12022082.2000) Квитанция в приеме почтового перевода денежных средств;

**-** [форма № 47](garantF1://12022082.3000) Квитанция в приеме разного рода платы;

**-** [форма СП-2](garantF1://12022082.4000)Квитанция в приеме платы за подписку на газеты, журналы и книги;

**-** [форма МТФ-2](garantF1://12022082.5000) Талон на междугородное телефонное соединение и дополнительные услуги;

**-** [форма МТФ-4](garantF1://12022082.6000) Бланк исходящего заказа за наличный расчет;

**-** [форма ТФ-2/22](garantF1://12022082.7000) Акт - квитанция на выполнение гарантийных и платных работ по ремонту абонентских установок.

[Приказом](garantF1://12058817.0)Минфина Российской Федерации от 14 января 2008 г. №  3н № «Об утверждении форм бланков строгой отчетности» утверждена [**форма**](garantF1://12058817.1000) бланка строгой отчетности «Залоговый билет» и [**форма**](garantF1://12058817.2000) бланка строгой отчетности «Сохранная квитанция».

Инвентаризация бланков осуществляется одновременно с инвентаризацией находящихся в кассе наличных денежных средств и кассовых документов.

При проведении инвентаризации бланков строгой отчетности в первую очередь необходимо проверить правильность оформление и хранения бланков.

К оформлению бланков предъявляются такие требования, как обязательное указание сведений об утверждении формы бланка, наименование, шестизначный номер и серия, код формы бланка по [**ОКУД**](garantF1://79139.0), наименование и код организации или индивидуального предпринимателя, выдавших бланк, по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций, идентификационный номер налогоплательщика, вид услуг, единица измерения оказания услуг, стоимость услуги в денежном выражении, в том числе размер платы, осуществляемой наличными денежными средствами либо с использованием платежной карты, дата осуществления расчета, наименование должности, фамилия, имя и отчество лица, ответственного за совершение операции и правильность ее оформления, место для личной подписи, печати (штампа) организации или индивидуального предпринимателя.

В том случае, если бланк строгой отчетности предназначен для осуществления наличных денежных расчетов за проезд наземным пассажирским транспортом общего пользования, необходимо, что бы в нем содержались следующие реквизиты: наименование, шестизначный номер и серия, код формы бланка по [**ОКУД**](garantF1://79139.0), наименование организации или индивидуального предпринимателя, выдавших бланк, вид транспортного средства, на котором оказывается услуга по перевозке пассажиров, стоимость услуги в денежном выражении, сведений об изготовителе (сокращенное наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения, номер заказа и год его выполнения, тираж).

С работником организации, на которого будет возложена обязанность по получению, хранению, выдаче бланков строгой отчетности, а также прием от населения денежных средств в соответствии с оформленным бланком заключается договор о полной материальной ответственности. Причем руководитель организации со своей стороны обязан обеспечить все необходимые условия для обеспечения сохранности бланков. Так например, необходимо что бы бланки хранились в металлических шкафах или сейфах, в организация, получающих такие бланки в большом количестве (например вокзальные кассы) необходимо оборудование специальных помещений, причем по окончании рабочего дня места хранения бланков опечатываются или опломбируются.

В ходе проведения инвентаризации бланков строгой отчетности необходимо в первую очередь проверить фактическое наличие бланков документов строгой отчетности.

Для обобщения информации о наличии и движении находящихся на хранении и выдаваемых под отчет бланков строгой отчетности - квитанционные книжки, бланки удостоверений, дипломов, различные абонементы, талоны, билеты, бланки товарно-сопроводительных документов и т.п. используют забалансовый [**счет 006**](garantF1://12021087.1006)«Бланки строгой отчетности». Аналитический учет по [**счету 006**](garantF1://12021087.1006)«Бланки строгой отчетности» ведется по каждому виду бланков строгой отчетности и местам их хранения.

Хранение копий использованных бланков строгой отчетности (корешков), подтверждающих получение наличных денежных средств в оплату реализованных услуг, должно осуществляться в течение срока не менее 5 лет.

**Инвентаризация резервов**

Основной задачей проведения инвентаризации резервов предстоящих расходов и платежей - проверка правильности и обоснованности созданных на предприятии резервов.

В соответствии с [НК](garantF1://10800200.0) РФ организации могут создавать следующие виды резервов:

- резервы на оплату отпусков;

- резервы по сомнительным долгам;

- резервы по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию;

- резервы предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов.

Резервы по сомнительным долгам используются для покрытия убытков, полученных от безнадежных долгов. К безнадежным долгам относят те долги, срок исковой давности по которым истек или, в соответствии с гражданским законодательством, либо само обязательство было прекращено.

К сомнительным долгам относят любую задолженность перед налогоплательщиком, которая была образована в следствии реализации товаров, выполнении работ, оказании услуг и т.д., если эта задолженность не погашена в срок, в соответствии с заключенным договором, и не обеспечена банковской гарантией, залогом, поручительством.

Действующим на сегодняшним законодательством, не предусмотрено, обязательное наличие резерва по сомнительным долгам для организации, поэтому решение о создании такого резерва принимается организациями самостоятельно, и обязательно отображается в учетной политики организации.

Размер создаваемого резерва по сомнительным долгам, в соответствии с [НК](garantF1://10800200.0)РФ, определяется исходя из результатов от проведенной на последнее число отчетного периода инвентаризации, и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии с [НК](garantF1://10800200.0) РФ. Если сумма образованного резерва по сомнительным долгам не была израсходована полностью налогоплательщиком в отчетном периоде, она может быть перенесена на следующие периоды.

Для обобщения информации о состоянии и движении сумм, зарезервированных в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу в бухгалтерском учете используется [**счет 96**](garantF1://12021087.96)«Резервы предстоящих расходов».

Правильность образования и использования сумм по тому или иному резерву периодически (а на конец года обязательно) проверяется по данным смет, расчетов и т.п. и при необходимости корректируется.

Аналитический учет по [**счету 96**](garantF1://12021087.96)«Резервы предстоящих расходов» ведется по отдельным резервам.

В соответствии с [Положением](garantF1://12012848.72) по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, организации вправе создавать резервы на предстоящую оплату отпусков работникам, выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, выплату вознаграждений по итогам работы, в целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода. Если решение о создании такого резерва принято, необходимо в учетной политике организации, для целей налогообложения отразить принятый способ резервирования, определить ежемесячную сумму отчислений и ежемесячный процент.

Для определения размера ежемесячных отчислений на создание резерва на оплату отпусков необходимо составить специальный расчет (смету), исходя из сведений о предполагаемой годовой сумме расходов на оплату отпусков, включая сумму страховых взносов, в соответствии, с [**Федеральным законом**](garantF1://12068559.0) от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

Таблица 1 - Тарифы страховых взносов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ПФР | ФСС | ФФОМС | ТФОМС | Итого |
| **2010 г.** | | | | | |
| Общий режим налогообложения | 20% | 2,9% | 1,1% | 2% | 26% |
| **2011 г.** | | | | | |
| Общий режим, УСНО, ЕНВД | 26% | 2,9% | 2,1% | 3% | 34% |
| **С 2012 г.** | | | | | |
| Общий режим, УСНО, ЕНВД | 26% | 2,9% | 5,1% | - | 34% |

Процент отчислений в указанный резерв на оплату отпусков определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату труда.

Инвентаризацию резерва предстоящих расходов на оплату отпусков необходимо проводить в обязательном порядке на конец отчетного периода. Если на последнее число текущего налогового периода (31 декабря) будут выявлены суммы резерва, которые не были использованы в текущем периоде, необходимо в обязательном порядке включить их в состав налоговой базы текущего периода.

При превышении фактически начисленного резерва над суммой подтвержденного инвентаризацией расчета в бухгалтерском учете необходимо сделать следующую запись:

Дебет [**20**](garantF1://12021087.20)«Основное производство», [**23**](garantF1://12021087.23)«Вспомогательное производство», [**25**](garantF1://12021087.25)«Общепроизводственные расходы», [**26**](garantF1://12021087.26)«Общехозяйственные расходы», [**44**](garantF1://12021087.44)«Расходы на продажу» - Кредит [**96**](garantF1://12021087.96)«Резервы предстоящих расходов» - сумма резерва включена в затраты;

Дебет [**96**](garantF1://12021087.96)«Резервы предстоящих расходов» - Кредит [**97**](garantF1://12021087.97) **«**Расходы будущих периодов» - сумма расходов будущих периодов списана за счет доначисленного резерва.

В том случае, если сумма фактически начисленного резерва будет меньше суммы резерва, подтвержденного в ходе инвентаризации, возникшая разница включается в состав доходов, в бухгалтерском учете делается следующая запись:

Дебет [**96**](garantF1://12021087.96)«Резервы предстоящих расходов» - Кредит [**91**](garantF1://12021087.9101)«Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Исходя из количества дней неиспользованного отпуска, среднедневной суммы расходов на оплату труда работников резерв предстоящих расходов на оплату отпуска работников предприятия должен быть уточнен.

Если в следующем, после проведенной инвентаризации периоде, организацией не планируется дальнейшее создание резерва на оплату отпусков, необходимо внести соответствующие изменения в учетную политику предприятия и имеющийся остаток резерва по данным бухгалтерского учета, в целях налогообложения относится к внереализационным доходам.

В соответствии с [НК](garantF1://10800200.26601) РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Следует помнить, что сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной инвентаризации в следующем порядке:

- если срок возникновения сомнительной задолженности свыше 90 дней - в резерв включается полная сумма выявленной задолженности;

- срок возникновения задолженности от 45 до 90 дней - в резерв включается 50 процентов от выявленной суммы;

- срок возникновения задолженности до 45 дней - не включается в сумму резерва.

При этом сумма резерва не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода. Если сумма резерва по сомнительным долгам будет не полностью использован организацией в отчетном периоде, допускается ее перенесение на следующий отчетный или налоговый период.

В ходе проведения инвентаризации резерва по сомнительным долгам необходимо проверить правильность и документальную обоснованность признания долга сомнительным. Провести анализ имеющихся резервов, сопоставить размер резерва с выручкой предприятия за период.

По результатам инвентаризации составляется Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по [форме № ИНВ-17](garantF1://12013060.2400)(Приложение 3)**.**

По результатам инвентаризации сумма резерва может быть, как уменьшена, так и увеличена либо же может быть принято решение о полном списании или же о оставлении без изменений суммы резерва.