

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ

УДК 362

УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТАХ

© 2018 В. В. Утянская

Воронежский государственный университет (г. Воронеж, Россия)

В настоящее время юридические лица осуществляют расчеты безналичным путем. Любая организация имеет право и возможность открыть любой счет в банке. У бухгалтера возникает вопрос, как учесть денежные средства на специальном счете? В основном это касается тех организаций, которые предоставляют своим клиентам специальные условия в сфере услуг. Рассмотрим данную ситуацию на примере организации АО «Армадилло Бизнес Посылка».

Ключевые слова: денежные средства, специальные счета, специальные услуги.

В настоящее время, существует огромное количество организаций, занимающиеся логистикой: доставка крупногабаритных грузов, мелких посылок, отправка интернет-магазинов. В связи с тем, что компаний на рынке много и конкуренция растет, организациям необходимо предоставлять специальные условия и услуги для своих клиентов, дабы не потерять свое место на рынке.

Организация АО «Армадилло Бизнес Посылка» существует на рынке 27 лет, данная организация иностранная, не раз менялся собственник, но она в любой ситуации оставалась на плаву. Это связано с тем, что компания всегда ориентировалась на спрос и предоставляла специальные условия для своих клиентов. Она старается не только продать свои услуги, чтобы получить прибыль, но и быть настоящим помощником.

Сотрудники данной компании проходят строгий отбор при приятии на работу, люди должны обладать следующими качествами: ответственность, нацеленность на результат, активность, открытость, доверие, а также командный дух. Руководство считает, что именно данные качества принесут положительный результат в работе.

АО «Армадилло Бизнес Посылка» осуществляет следующие виды услуг:

1) отправка международных отправок (доставка мелких посылок крупнейшим международным клиентам Aliexpress, Nike);

2) отправка крупногабаритных грузов;

3) экспедирование;

4) доставка с услугой Full Truck, это позволяет перевозить груз в отдельной машине, а не в общей массе почтовых отправлений;

5) отправка интернет-заказов, в данном случае АО «Армадилло Бизнес Посылка» является посредником между интернет-магазином и получателем посылки. Получатель имеет право осматривать, проверять и примерять вещь, находящуюся в отправке, а также оплачивать полученный товар наличными денежными средствами курьеру или координатору при самовывозе заказа из пункта выдачи.

Для того, чтобы получатель имел такую возможность, АО «Армадилло Бизнес Посылка» заключает договор и дополнительное соглашение с заказчиком данной перевозки, по оказанию данных услуг.

При оформлении заказа отправителем необходимо выбрать услуги: «Наложный платеж», это позволяет получателю расплачиваться за товар при получении, а если заказчик позволяет своим клиентам осматривать, примерять или проверять полученный товар, отправитель должен выбрать услугу «Ожидание на адресе получателя».

Данные услуги являются платными для клиентов. За «Наложный платеж» АО «Армадилло Бизнес Посылка» взимает 2% от суммы оплачиваемого товара получателем, при условии, что оплата производилась наличными денежными средствами, а если клиент оплачивал картой, то процент за пе-

Утянская Валерия Владимировна – Воронежский государственный университет, магистрант, lerochka26111993@mail.ru.

ревод увеличивается на 0,5 %. За услугу «Ожидание на адресе» также взимается фиксируемая плата в размере 140 рублей. Несмотря на то, что данные услуги являются платными, заказчики часто пользуются данными сервисами. Доходы от специальных условий и сервисов учитываются на счете 91 «Прочие доходы, расходы». Также клиент имеет право застраховать свой груз, это позволяет получить полную компенсацию за повреждение груза. Если повреждение груза произошло по причине транспортной компании, заказчику перевозки необходимо составить претензию и предоставить документы, подтверждающие стоимость товара, указанную в страховке. Сумма заявленной стоимости посылки, не должна превышать реальной стоимости груза. Компенсация выплачивается строго по подтверждающим стоимость документам.

Документы, подтверждающие стоимость груза:

- 1) счет-фактура;
- 2) инвойс;
- 3) договор купли-продажи;
- 4) товарная накладная;
- 5) транспортная накладная;
- 6) товарный чек;
- 7) УПД «Универсальный Передаточный Документ».

В случае, если существует возможность восстановить или отремонтировать груз, необходимы следующие документы:

- 1) счет-фактура;
- 2) платежные поручения на услуги ремонта;
- 3) акт выполненных работ;
- 4) заказ-наряд по восстановлению.

Данные претензии рассматриваются в течение 30-и рабочих дней со дня подачи претензии. Расходы, связанные с возмещением, учитываются на счете 91.2 «Прочие расходы».

И отражаются:

- 1) Дебет 91.2 – Кредит 76 – сумма причиненного ущерба заказчику перевозки, за испорченный товар;
- 2) Дебет 76 – Кредит 51 – перечисление суммы ущерба заказчику перевозки.

Законодательство Российской Федерации позволяет открывать различные счета в банках, для совершения расчетов денежными средствами.

У АО «Армадилло Бизнес Посылка», как и у заказчика перевозки существуют права и обязанности, которые прописываются в договоре и дополнительных соглашениях.

Основным условием к заказчику перевозки, является открытие специального счета в банке, а также предоставление реквизитов данного счета, на который АО «Армадилло Бизнес Посылка» будет переводить денежные средства за «Наложный платеж». Денежные средства, полученные от получателя интернет-заказа будут изначально поступать на основные счета АО, а далее производить расчет с отправителем, путем перечисления средств на специальный счет.

Кассир и курьер АО «Армадилло Бизнес Посылка» при получении денежных средств от получателя интернет-заказа, производит операцию, используя контрольно-кассовую технику, а также соблюдает все требования и законы Российской Федерации, связанные с оборотом денежных средств в кассе.

Также кассиру и курьеру необходимо отразить получение заказа в программе организации и указать сведения от получении или отказе от посылки, а также указать причину отказа получателя от отправки.

Посылки могут получать как физические лица, так и юридические. Требования к получению у них разные.

При получении посылки юридическим лицом, ответственному лицу необходимо при себе иметь паспорт, доверенность от организации получателя и паспорт. На доверенности должна быть обязательно доверенность организации, штампы не принимаются. Данные требования прописаны в «Генеральные условия» АО «Армадилло Бизнес посылка».

Доверенности, полученные от организаций, строго проверяются бухгалтером и хранятся в архиве, в течение 5 лет.

Представитель юридического лица не имеет право оплачивать заказы наличными средствами, возможен только безналичный расчет.

АО «Армадилло Бизнес Посылка», с помощью сотрудника бухгалтерии, высылает счет на почту клиенту, крупным заказчикам предоставляют отсрочку платежа, которая учитывается по Дебету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если заказ получается физическое лицо, получателю необходим паспорт. При условии, что заказ принимает лицо, неуказанное в заявке, доверенному лицу необходимо предоставить свой паспорт, письменное разрешение от лица, прописанного в заказе, а также предоставить СМС уведомлен-

ные, поступившее от транспортной компании с кодом.

Физическое лицо имеет возможность оплатить наличными денежными средствами или картой.

АО «Армадилло Бизнес Посылка» в каждом пункте выдачи и на складе, предоставлять информацию:

- 1) запрещенные товары к перевозке;
- 2) точный адрес места приема наличных денежных средств;
- 3) полное название организации;
- 4) размер вознаграждения;
- 5) ИНН «идентификационный номер налогоплательщика»;
- 6) название организации заказчика перевозки;
- 7) сроки и способ подачи претензий;
- 8) контактный номер телефона поставщика и оператора по приему платежей;
- 9) адрес и контактный номер телефона федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных Правительством Российской Федерации на проведение государственного контроля (надзора) за приемом платежей.

Денежные средства, поступившие на счет за наложенный платеж АО «Армадилло Бизнес Посылка», учитываются на счете 55.4 «Наложный платеж».

Поступившие денежные средства за оплату товаров интернет-магазина поступают заказчику, не считаются доходами, так и расходами АО «Армадилло Бизнес Посылка». Из этого следует, что данные денежные средства отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Денежные средства, поступившие за оплату услуг доставки, позиционируются доходами от обычных видов деятельности и отражаются в бухгалтерском учете на дату исполнения договора.

Расходы АО «Армадилло Бизнес Посылка» на оказание услуг, включаются в состав расходов по обычным видам деятельности.

За исследуемый период движение средств на специальном счете оформлялось следующими записями:

1) Дебет 50.1 «Касса организации» Кредит 76 субсчет «Расчеты с покупателями интернет-магазина» – отражено поступление денежных средств в кассу организации, за наложенный платеж;

2) Дебет 51 Кредит 76 субсчет «Расчеты с покупателями и заказчиками интернет-магазина» – отражено поступление денежных средств на расчетный счет организации;

3) Дебет 76, субсчет «Расчеты с покупателями интернет-магазина» Кредит 76, субсчет «Расчеты с покупателями интернет-магазина» – отражена задолженность перед интернет-магазином;

4) Дебет 57 Кредит 50.1 «Касса организации» – отражена инкассация денежных средств из кассы;

5) Дебет 55.04 «Наложный платеж» Кредит 57 – отражен наложенный платеж по специальному счету;

6) Дебет 55 Кредит 55.04 «Наложный платеж» – отражено перечисление денежных средств на специальный счет интернет-магазина.

Проведенное в АО «Армадилло Бизнес Посылка» исследование показало, что порядок учета наличных денежных средств в кассе, на расчетном счете и иных счетах в банке соответствует установленным требованиям, учредительным документам, приказам по организации, «Генеральные условия» и должностным инструкциям.

Кассиры и курьеры данной компании соблюдают все инструкции и процедуры, связанные с оборотом денежных средств в кассе.

Бухгалтерия строго проверяет правильность заполнения доверенностей, полученных от юридических лиц, сумму поступивших денежных средств, а также соблюдаются все правила по ведению бухгалтерского учета.

Обращение наличных денежных средств и ведение кассовых операций осуществляются в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

В процессе осуществления деятельности организации основная часть расчетов осуществляется безналичным путем. Безналичные расчеты осуществляются с помощью платежных поручений и платежных требований.

Применение безналичных расчетов в организации оказывает ряд положительных факторов на эффективность использования денежных средств: ускорение расчетов; экономия затрат, связанных с перевозкой наличности, их пересчетом и хранением; денежная масса при безналичных расчетах аккумулируется в банках и создаются условия для контроля за их целевым использованием.

ЛИТЕРАТУРА

1. Барулин, С. В. Финансы: Учебник / С. В. Барулин. – М.: КноРус, 2011. – 640 с.
2. Бочаров, В. В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций / В. В. Бочаров. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 315 с.
3. Сысоева, Г. Ф. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности: учебник для магистров / Г. Ф. Сысоева, И. П. Малецкая. – М.: Юрайт, 2013. – 424 с.

ческой деятельности: учебник для магистров / Г. Ф. Сысоева, И. П. Малецкая. – М.: Юрайт, 2013. – 424 с.

4. Филина, Ф. Н. Инвентаризация: бухгалтерский учет и налогообложение / Ф. Н. Филина. – М.: ГроссМедиа Ферлаг, РОСБУХ, 2012. – 264 с.

ACCOUNTING OF FUNDS IN SPECIAL ACCOUNTS

© 2018 V. V. Utyanskaya

Voronezh State University (Voronezh, Russia)

Currently, legal entities make payments by Bank transfer. Any organization has the right and opportunity to open any Bank account. The accountant raises the question of how to account for the funds in the special account? This mainly applies to those organizations that provide their customers with special conditions in the service sector. Consider this situation on the example of the organization of JSC «Armadillo business Parcel».

Key words: cash, special accounts, special services.