

## TEMA: PINIGŲ INKASAVIMO OPERACIJŲ VYKDYMAS

Pinigų inkasavimo operacijų vykdymas apima pinigų priėmimo ir jų apskaitos procesą, kurio tikslas – užtikrinti, kad visos gautos pinigų sumos būtų teisingai užfiksuotos, apskaitytos ir laikytos pagal įmonės vidaus taisykles ir teisės aktus. Inkasavimo operacijos gali būti vykdomos tiek grynaisiais pinigais, tiek banko pavedimais, taip pat naudojant įvairias kasos sistemas ar bankų paslaugas.

### Pinigų inkasavimo operacijų vykdymo etapai

#### 1. Paruošiamasis etapas:

- **Dokumentų parengimas:** Prieš atliekant inkasavimą, paruošiami visi reikalingi dokumentai: inkasavimo orderiai, kasos kvitai, sąskaitos faktūros (jei reikia) ir kiti su operacija susiję dokumentai.
- **Sutartys ir susitarimai:** Jeigu inkasavimas yra susijęs su konkrečiu klientu ar tiekėju, turi būti sudarytos sutartys arba susitarimai, kuriuose nurodoma apmokėjimo tvarka ir sąlygos.

#### 2. Pinigų priėmimo procesas (inkasavimas):

- **Grynųjų pinigų priėmimas:**
  - Pinigai priimami tiesiogiai iš kliento (pvz., už prekes ar paslaugas).
  - **Kasos kvito išrašymas:** Jei inkasavimas vykdomas kasoje, išrašomas kasos kvitas, kuris patvirtina pinigų gavimą.
  - **Inkasavimo orderio užpildymas:** Užpildomas inkasavimo orderis, kuriame nurodoma pinigų suma, gavėjas, apmokėjimo pagrindas ir kiti reikalingi duomenys.
- **Banko pervedimo priėmimas:**
  - Jei inkasavimas vyksta bankiniu būdu, užpildomas banko pervedimo dokumentas, kuriame nurodoma, kad pinigai buvo pervesti į įmonės sąskaitą.
  - **Banko išrašo užfiksavimas:** Banko išrašas gali būti naudojamas kaip pagrindinis dokumentas, kuris patvirtina pinigų pervedimą.
  - **Patikrinimas:** Įsitikinama, kad pinigai pasiekė įmonės sąskaitą ir kad pervedimas buvo atliktas teisingai (su tinkama suma ir tikslu gavėju).

#### 3. Apskaitos įrašai ir dokumentų registravimas:

- **Apskaitos užrašai:** Inkasavimo operacijos turi būti užregistruotos apskaitoje, atitinkamai pagal apskaitos standartus ir teisės aktus. Pinigų priėmimas turi būti tinkamai užfiksuotas tiek buhalterinės apskaitos sistemoje, tiek kasos žurnaluose.
- **Kasos žurnalo pildymas:** Jei pinigai priimti grynaisiais, reikia užpildyti kasos žurnalą, kuriame nurodomi visi grynųjų pinigų gavimo įrašai.
- **Pinigų srautų ataskaitos:** Periodiškai rengiamas pinigų srautų ataskaitos, kuriose pateikiama informacija apie gautas sumas, inkasavimo būdus ir kitus susijusius duomenis.

#### 4. Apskaitos ir kontrolės procedūros:

- **Inkasavimo patikra:** Norint užtikrinti, kad visi inkasavimai yra teisingai įforminti, atliekama operacijų patikra. Tai gali apimti kasos tikrinimus, atsiskaitymų ataskaitų palyginimus ir netikėtus patikrinimus, kad būtų išvengta klaidų ar sukčiavimo.
- **Apskaitos ataskaitos parengimas:** Po inkasavimo užregistravimo atliekamos ataskaitos, kuriose pateikiama išsami informacija apie atliktas operacijas, gautas sumas ir jų paskirstymą.

#### 5. Saugumas ir dokumentų saugojimas:

- **Piniginiai sandoriai:** Visos inkasavimo operacijos turi būti atliekamos laikantis saugumo taisyklių. Grinųjų pinigų inkasavimas turi būti atliekamas atsakingiems ir patikimiems asmenims.
- **Dokumentų saugojimas:** Visi inkasavimo dokumentai, tokie kaip inkasavimo orderiai, kasos kvitai, banko išrašai, turi būti saugomi pagal teisės aktų nustatytus terminus. Tai užtikrina, kad būtų galima patikrinti operacijų teisingumą ir atitikimą, jei reikia atlikti auditus ar atsiskaitymus su mokesčių inspekcija.

### Pinigų inkasavimo operacijų rūšys

Pinigų inkasavimas gali būti vykdomas keliais būdais:

1. **Grynieji pinigai** – kai klientas atsiskaito grynaisiais pinigais, ir inkasavimas vyksta tiesiogiai (pvz., parduotuvėje ar paslaugų teikimo vietoje).
2. **Banko pervedimas** – pinigai gali būti pervedami tiesiogiai į įmonės banko sąskaitą. Tai gali būti tarptautinis arba vietinis pervedimas.
3. **Kasos aparatai** – kai inkasavimas vykdomas per kasos aparatus (pvz., parduotuvėse, restoranuose), kur pinigai priimami naudojant kasos sistemą.
4. **Automatizuotas inkasavimas** – kai inkasavimas atliekamas per elektronines sistemas ar specialias paslaugas (pvz., elektroniniai pinigų pervedimai, mobiliųjų mokėjimų sistemos).

### Pinigų inkasavimo operacijų vykdymo kontrolė

Norint užtikrinti inkasavimo operacijų teisėtumą ir efektyvumą, reikalinga:

- **Patikima kontrolė:** Pinigų priėmimą ir išmokėjimą turi stebėti atsakingi asmenys, kad būtų išvengta klaidų arba neteisėtų veiksmų.
- **Vidinė audito sistema:** Rekomenduojama turėti vidinę audito sistemą, kuri padeda patikrinti pinigų srautų teisingumą ir atitiktį.

### Išvados

Pinigų inkasavimo operacijos yra svarbi finansinių srautų valdymo dalis, kuri turi būti atlikta laikantis teisės aktų ir vidaus taisyklių. Tinkamas pinigų priėmimo ir apskaitos dokumentų

pildymas užtikrina skaidrumą, apsaugo nuo galimų klaidų ir leidžia teisingai atlikti apskaitos ir mokesčių prievoles.