

Порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации

Согласно Федеральному закону от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России организует на территории Российской Федерации наличное денежное обращение, в частности, определяет порядок ведения кассовых операций. С 1 января 2012 года вступило в силу Положение Банка России: от 12.10.2011 № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» (далее – Положение). До этого действовал «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации» № 40 от 22.09.1993 (далее – Порядок).

Основное в порядке ведения кассовых операций, в том числе изменения.

Во-первых, в Положении четко определены субъекты, на которые оно распространяется:

- юридические лица, ведущие бухгалтерский учет в установленном порядке;
- юридические лица, перешедшие на упрощенную систему налогообложения;
- физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее – индивидуальные предприниматели),
- получатели бюджетных средств при ведении операций по приему/выдаче наличных денег (если для них в нормативном правовом акте не установлен иной порядок ведения кассовых операций).

Во-вторых, определено, что указанные субъекты ведения кассовых операций *самостоятельно* устанавливают максимально допустимую сумму наличных денег, так называемый лимит остатка наличных денег, который может храниться в кассе после завершения операций за день. Это принципиальное изменение старого порядка ведения кассовых операций.

Если у юридического лица имеется обособленное подразделение (филиал, представительство) и оно имеет счет в банке, то лимит остатка наличных денег устанавливается им в аналогичном порядке. Если счета не имеется, то лимит остатка наличных денег обособленного подразделения входит в сумму лимита, установленного юридическим лицом.

В приложении к Положению изложен порядок расчета лимита остатка наличных денег в кассе. При этом не учитываются наличные деньги, принятые при осуществлении деятельности в качестве платежного агента.

Лимит остатка наличных денег закрепляется распорядительным документом, который хранится в порядке, определенном руководителем юридического лица, индивидуальным предпринимателем.

Как и раньше, наличные деньги сверх установленных лимитов должны храниться на счетах в банках.

В-третьих, установлено, что допускается накопление наличных денег в кассе юридического лица, индивидуального предпринимателя *только* в следующих случаях:

- в дни выплат заработной платы, стипендий, других выплат, включенных в установленном порядке в фонд заработной платы, и выплат социального характера, включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты;
- в выходные, нерабочие праздничные дни в случае ведения юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем в эти дни кассовых операций

В других случаях накопление в кассе наличных денег сверх установленного лимита остатка наличных денег не допускается.

В-четвертых, установлено, что уполномоченные представители юридического лица или индивидуального предпринимателя могут вносить наличные деньги:

- непосредственно в банк для зачисления их на банковский счет;
- в организацию, входящую в систему Банка России, если ей предоставлено право осуществления перевозки наличных денег, инкассации наличных денег, а также кассовых операций в части приема и обработки наличных денег для перечисления на банковский счет;
- в организацию федеральной почтовой связи для перевода их на банковский счет.

В-пятых, установлено, что кассовые операции ведутся у юридического лица, индивидуального предпринимателя кассовым или иным работником, определенным руководителями из числа своих работников с установлением ему соответствующих должностных прав и обязанностей, с которыми кассир должен ознакомиться под роспись.

При наличии у юридического лица, индивидуального предпринимателя нескольких кассиров один из них выполняет функции старшего.

Кассовые операции могут осуществляться руководителем юридического лица, индивидуальным предпринимателем.

В-шестых, Положение регламентирует некоторые вопросы организации работы по ведению кассовых операций, в частности:

- установлены требования к заполнению кассовых документов (наличие необходимых реквизитов, подписей и т.п.). Формы применяемых кассовых

документов утверждены в Общероссийском классификаторе управленческой документации ОК 011-93. Кассовые операции оформляются также приходными и расходными кассовыми ордерами, называемыми кассовыми документами, которые должны храниться в течение установленных законодательством сроков;

- предоставлено право использовать при ведении кассовых операций программно-технические средства, определять меры по обеспечению сохранности наличных денег, порядок их хранения, транспортировки; порядок и сроки проведения проверок их фактического наличия;
- предусмотрен порядок передачи денег в течение дня между кассирами, чего не было раньше;
- определены правила оформления кассовых документов, ведения книг с применением технических средств и другие.

В-седьмых, в Положении ничего не говорится об осуществлении контроля за соблюдением кассовой дисциплины (в Порядке такой контроль был возложен на банки). Однако ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и ведения кассовых операций предусмотрена КоАП РФ. Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, совершившие административные правонарушения, несут ответственность как должностные лица.

Таким образом, Положение, во-первых, предоставляет определенную свободу хозяйствующим субъектам при ведении кассовых операций, во-вторых, устанавливает четкие нормы и правила.

Субъектам, на которые распространяется Положение, необходимо ознакомиться с полным текстом Положения (он напечатан в «Вестнике Банка России», его можно найти в справочно-поисковых системах и в банках).

ГУ Банка России по Курганской области

Март 2012 года.