

С 1 января 2012 года действует Положение, утвержденное Банком России 12 октября 2011 г. № 373-П, которым регламентирован новый порядок ведения операций с наличными деньгами.

Основные изменения

Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации утверждено ЦБ РФ 12 октября 2011 г. № 373-П (далее – Положение № 373-П). Оно вступило в силу с 1 января 2012 года и распространяется как на компании, которые ведут бухгалтерский учет, так и на тех, кто применяет «упрощенку», а также на индивидуальных предпринимателей (п. 1.1, 7.1 Положения № 373-П).

Этот документ определяет порядок ведения кассовых операций с наличными деньгами (банкнотами и монетой Банка России) на территории нашей страны в целях организации наличного денежного обращения.

Положение № 373-П вносит значительные изменения в ранее действовавший порядок ведения кассовых операций. Они заключаются в следующем.

1. Требования к соблюдению кассовой дисциплины с 2012 года распространяются и на индивидуальных предпринимателей (п. 1.1 Положения № 373-П).
2. Компании теперь самостоятельно определяют лимит остатка кассы. Он устанавливается распорядительным документом (приказом, распоряжением). Порядок его расчета приведен в приложении к Положению № 373-П. Обратите внимание: обособленные подразделения компании, имеющие расчетный счет в банке, устанавливают отдельный лимит остатка кассы (п. 1.2 Положения № 373-П).
3. Организациям и предпринимателям предоставлено право сдавать выручку в банк один раз в несколько дней. Однако это нужно делать не реже чем:
 - один раз в семь дней, если юрлицо или предприниматель находится в населенном пункте, где есть отделение банка;
 - один раз в 14 дней, если отделение банка в населенном пункте по местонахождению компании или предпринимателя отсутствует.

Об этом сказано в части I приложения к Положению № 373-П.

Определен порядок ведения кассовых операций

Автор: Administrator
30.10.2012 14:59 -

4. Допустимо накапливать наличные деньги сверх лимита в дни выплаты зарплаты в течение пяти рабочих дней (ранее было три дня), включая день получения средств в банке на эти цели. Кроме того, можно накапливать суммы сверх лимита в выходные, нерабочие праздничные дни в случае ведения компанией в эти дни кассовых операций (п. 4.6, 1.4 Положения № 373-П).

5. Компании должны сами:

– проводить мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, хранении, транспортировке;

– определять порядок и сроки проведения проверок фактического наличия денег в кассе.

Это предусмотрено пунктом 1.11 Положения № 373-П.

Отметим, что конкретных требований к порядку хранения (транспортировки) Положением № 373-П не содержит. Напомним, что до введения Положения № 373-П применялись Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержденный решением совета директоров ЦБ РФ от 22 сентября 1993 г. № 40, и Положение ЦБ РФ о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ от 5 января 1998 г. № 14-П (на момент подписания номера в печать указанные акты не признаны утратившими силу).

Определяем лимит остатка кассы

Компания, у которой была выручка в предыдущих периодах, лимит остатка наличных денег рассчитывает по формуле, приведенной в части I приложения к Положению № 373-П:

$$L = V : P \times N_n,$$

где L – лимит остатка наличных денег (в рублях); V – объем поступлений наличных денег за проданные товары (работы, услуги) за расчетный период (в рублях); P – расчетный период, определяемый организацией, за который учитывается объем поступлений наличных денег (в рабочих днях); N_n – период времени между днями сдачи в банк денег, поступивших за товары, работы, услуги (в рабочих днях).

При определении расчетного периода P могут учитываться периоды пиковых объемов поступлений денег, а также динамика объемов выручки за аналогичные периоды прошлых лет. Однако расчетный период составляет не более 92 рабочих дней компании.

Период N_n не должен превышать семи рабочих дней (если компания находится в

населенном пункте, где нет банка, – 14 рабочих дней). При определении периода N_p могут учитываться местонахождение, оргструктура, специфика деятельности торговой фирмы (например, сезонность работы, режим рабочего времени).

Пример.

Оптово-розничная компания ООО «Теремок» решила сдавать наличную выручку еженедельно (один раз в пять рабочих дней). Наибольший объем выручки от продажи товаров приходится на ноябрь–декабрь. Поэтому для определения лимита остатка наличных было решено взять выручку за эти месяцы. В 2011 году на них пришлось 44 рабочих дня. Предположим, что выручка за этот период составила 823 760 руб. Тогда лимит остатка на 2012 год будет равен:

$$823\,760 \text{ руб.} : 44 \text{ раб. дн.} \times 5 \text{ раб. дн.} = 93\,609 \text{ руб.}$$

При отсутствии поступлений наличной выручки по товарам (работам, услугам) торговая фирма учитывает объем выдач наличных денег (вновь созданное юрлицо – ожидаемый объем выдач). Но за исключением сумм, предназначенных для выдачи зарплаты и других выплат работникам. Лимит остатка наличных денег в этом случае рассчитывается по формуле, приведенной в части II приложения к Положению № 373-П:

$$L = R : P \times N_c,$$

где L – лимит остатка наличных денег (в рублях); R – объем выдач наличных денег, за исключением сумм, предназначенных для выплат работникам (на заработную плату и т. д.), за расчетный период (в рублях); P – расчетный период, определяемый организацией, за который учитывается объем выдач наличных денег (в рабочих днях); N_c – период времени между днями получения по денежному чеку в банке наличных денег, за исключением сумм, предназначенных для выплат заработной платы и т. п. (в рабочих днях).

При определении расчетного периода R могут учитываться периоды пиковых объемов выдач наличных денег, а также динамика объемов выдач налички за аналогичные периоды прошлых лет. Расчетный период R составляет не более 92 рабочих дней компании.

Если компания расположена в населенном пункте, в котором нет банка, период времени N_c не должен превышать 14 рабочих дней, а в иных случаях – семи рабочих дней.

Выводы

Пока остается неясным, будут ли банки по-прежнему проводить проверки кассовой дисциплины.

Дело в том, что в 2011 году Госдумой РФ в первом чтении был рассмотрен законопроект, направленный на снятие обязанности по контролю за соблюдением порядка ведения кассовых операций с банков и возложение ее на налоговые органы. Также этот документ предусматривает исключение ответственности должностных лиц банка за невыполнение организациями порядка ведения кассовых операций. Речь идет о статье 15.2 Кодекса РФ об административных нарушениях (устанавливает для должностных лиц банка штраф от 2000 до 3000 руб.). Однако законопроект был отправлен депутатами на доработку.

И все же, по мнению автора, с 2012 года кредитным организациям нет необходимости определять лимиты остатка кассы своим клиентам на текущий год, поскольку теперь это обязанность самих компаний, а не банков, в которых у них открыты счета.

Важно запомнить

Порядок ведения кассовых операций с 2012 года распространяется и на предпринимателей. Лимит остатка наличных денег компании (предприниматели) рассчитывают самостоятельно с учетом объема выручки от реализации, а также периодичности сдачи денег в банк.