

УДК 657. 282

***К ВОПРОСУ О НОРМАТИВНО-ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ  
КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ***

***Голованева Е.А.***

*к. э. н., ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов,  
ФГБОУ ВО Белгородский ГАУ, Россия, г. Белгород*

**Аннотация.**

На сегодняшний момент, нет ни одной фирмы или индивидуального предпринимателя, которые смогли бы вести свою деятельность, не сталкиваясь с кассовыми операциями. Каждая организация должна строго соблюдать порядок ведения кассовых операций, установленный законодательно. В статье рассмотрены основные нормативно-правовые документы, регламентирующие порядок и правила учета кассовых операций.

**Ключевые слова:** касса, лимит кассовой наличности, денежная наличность, кассовая дисциплина, инвентаризация.

***THE ISSUE OF LEGAL AND REGULATORY CASH TRANSACTIONS***

***Golovaneva E.A.***

*PhD in Economics, senior lecturer*

*Belgorod state agricultural University named after V. Gorin, Belgorod, Russia*

**Abstract.**

At the moment, no one company or individual entrepreneur, who would be able to conduct their activities without encountering the cash transactions. Each organization should adhere strictly to the order of cash transactions, established by law. In article the main normative legal documents, regulating the procedure and rules of accounting of cash transactions.

**Keywords:** cash limit available cash, cash, cash discipline, inventory.

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни предприятия. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью. Все сделки, связанные с поставкой материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Операции с наличными денежными средствами носят наиболее распространенный характер. Поэтому кассовые операции являются участком деятельности, который наиболее подвержен различного рода нарушениям и злоупотреблениям. И, несмотря на простоту теоретического материала по учету кассовых операций, на практике довольно часто допускаются ошибки и нарушения. Во избежание которых необходимо знать нормативно-правовую базу, регламентирующую учет кассовых операций [12].

Порядок ведения кассовых операций в нашей стране довольно строго регламентирован.

В бухгалтерском учете кассовых операций стоит руководствоваться разработанные Центральным Банком РФ следующими нормативными документами:

- Указание от 11.03.2014г. №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (вступил в действие с 01.06.2014г.) [6];

- Указание от 07.10.2013г. №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (вступил в действие с 01.06.2014г.) [7];

- Положение от 24.04.2008 N 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» [9];

*Указанием № 3210-У от 11.03.2014г.* определен порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации юридическими лицами, а также упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства, в том числе установлены: формы кассовых документов;

лица, ведущие кассовые операции; порядок выдачи наличных денег работнику в под отчет и выплаты заработной платы; способ расчета лимита остатка наличных денег в кассе организации и др.

*Указание № 3073-У от 07.10.2013г.* устанавливает правила осуществления наличных расчетов в Российской Федерации в валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации. а именно устанавливает перечень операций, на которые организации и предприниматели могут тратить наличные деньги из кассы, если они получены с их расчетного счета; устанавливает предельный размер расчета наличными в сумме 100 000,00 рублей в рамках одного договора для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц. Исключения составляют расчеты с физическими лицами.

*Положение от 24.04.2008 N 318-П* устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях на территории Российской Федерации [14].

Одновременно с Указаниями Центрального банка РФ организации в учете кассовых операций обязаны руководствоваться следующими нормативными документами:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ [2];
- Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ [3];
- Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкций по его применению» от 31 октября 2000 г. № 94н [11];
- Постановление Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18 августа 1998 г. № 88 [8];

- Приказ Минфина РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13 июня 1995 г. № 49 [10];

- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденные приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н [4];

- ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации" (утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 №106 н) [5] и др.

С 1 января 2013 г. требование о применении унифицированных форм при составлении первичных учетных документов в Законе № 402-ФЗ от 06.12.2011г. отсутствует, но их использование привычно для многих хозяйствующих субъектов. Кроме того, самостоятельная разработка форм документов, отличных от унифицированных, требует времени, специальных знаний и дополнительных затрат на настройку программного обеспечения под новые бланки, а применение таких форм может вызвать затруднения в работе как внутри организации, так и с контрагентами.

Запрета на использование унифицированных форм в Законе № 402-ФЗ от не содержится, поэтому их по-прежнему можно применять, утвердив такое решение в учетной политике или отдельным приказом руководителя.

Кроме того, отказываться от применения всех унифицированных форм довольно рискованно.

Минфин России отметил, что обязательными к применению остаются формы первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии с другими федеральными законами и на их основании (например, формы кассовых документов). Действительно, Указанием № 3210-У от 11.03.2014г. предусмотрено применение унифицированных форм. Они же утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88.

Согласно ч. 4 ст. 9 Закона N 402-ФЗ формы первичных учетных документов должен определить руководитель экономического субъекта. Поэтому во избежание разногласий с контролирующими органами использование унифицированных форм лучше утвердить приказом руководителя либо предусмотр-

реть в учетной политике.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Порядок и сроки проведения инвентаризации кассы устанавливается следующими нормативными документами: Указанием Центрального Банка РФ № 3210-У от 11.03.2014г., Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденные приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, Приказом Минфина РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13 июня 1995 г. № 49.

Согласно вышеуказанных документов порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, и т.д.) проведения инвентаризации кассы определяется руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно [13].

Федеральный закон от 22.05.2003г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» определяет обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику и предусматривает возложение контроля за применение контрольно-кассовой техники на налоговые органы.

Ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью установлена в ст. 15.1 Кодекса РФ об административных нарушениях от 30.12.2001г.т №195-ФЗ. Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, влечет наложение

административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех до пяти тысяч рублей; на юридических лиц – от сорока до пятидесяти тысяч рублей [1].

Всесторонне изучив систему нормативного регулирования учета кассовых операций, мы видим, что они разработаны в разное время, в силу чего некоторые из них вступают в противоречие друг другу. В этой связи, при использовании данных нормативных актов в практической деятельности хозяйствующие субъекты должны руководствоваться следующими правилами:

В случае наличия противоречий между нормативными актами иерархического уровня приоритет имеет нормативный документ более высокого уровня независимо от даты его утверждения (вступления в силу). В случае наличия противоречий между нормативными актами иерархического уровня приоритет имеет нормативный документ с более поздней датой его утверждения (вступления в силу).

Таким образом, обзор нормативной базы позволяет сделать вывод о том, что она обширна, довольно сложна и в условиях рыночной экономики динамична, вследствие чего от бухгалтеров на участке учета кассовых операций требуется не только внимательность, скрупулезность и хорошая память, но и ее знание. А соблюдение законодательства может обеспечить правильную постановку бухгалтерского учета кассовых операций.

### **Библиографический список:**

Российская Федерация. Законы. Об утверждении Кодекса РФ Об административных правонарушениях Кодекса об административных правонарушениях // Собрание законодательства РФ, 07.01.2002.

1. Российская Федерация. Законы. «О бухгалтерском учёте»: федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 // [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
2. Российская Федерация. Законы. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: федеральный закон от 25.04.2003 г. за №54-ФЗ. // [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

3. Российская Федерация. Министерство финансов. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Министерства финансов РФ от 29.07.98г. за №34н// Основные документы бухгалтерского учета. Сборник.- М., «Издательство ЭЛИТ», 2004.-240 с.
4. Российская Федерация. Министерство финансов Российской Федерации. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1 /2008: приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106// ПБУ 1-23.
5. Российская Федерация. Банк России. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У // [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
6. Российская Федерация. Банк России. Об осуществлении наличных расчетов: Указание Банка России от 07.10.2013г. №3073-У// [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
7. Российская Федерация. Госкомстат. Постановление Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации: постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 г. № 88// [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
8. Российская Федерация. Банк России. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение Банка России от 24.04.2008 N 318-П. // [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
9. Российская Федерация. Министерство финансов. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: приказ Министерства финансов РФ от 13.06.95г. за №49. // [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
10. Российская Федерация. Министерство финансов. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: приказ Минфина России от

31.10.2000г.№94н// [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

- 11.**Божченко Ж. А. Порядок списания безнадежных долгов за счет резерва по сомнительным долгам на примере ООО «Сады в Залесье» Борисовского района /Ж. А. Божченко, Ю. С. Корецкая// Сб. Материалы международной студенческой научной конференции 2015. С. 113.
- 12.**Божченко Ж. А., Кретьова И. Н. Практические основы бухгалтерского учета имущества организации. Учебное пособие. – Белгород, 2014.
- 13.**Головина, Л.А. Совершенствовать условия коммерческого кредитования сельхозорганизаций /[Текст] Л.А. Головина // АПК: Экономика, управление. 2012. № 9. С. 47-51.