

Кассовые лимиты обзор проблем и способы решений

С 1 января 2012 года действует новое «Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 12.10.2011 г. № 373-П). К сожалению на некоторые вопросы, связанные с определением и соблюдением размера кассового лимита, документ ответов не дает. **Ирина Сидорова**, финансовый консультант юридической компании «Налоговик», попыталась найти недостающие ответы.

Лимит остатка денежных средств в кассе – это максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в кассе организации на конец рабочего дня. С 1 января 2012 года лимит устанавливается самостоятельно организацией или индивидуальным предпринимателем. О назначенном ограничении остатка наличных денег издается распорядительный документ (приказ или распоряжение). О том, каким образом хранить такой документ, принимает решение руководитель организации или индивидуальный предприниматель. Для определения суммы лимитируемого остатка наличных денег в приложении к Положению 373-П содержится две формулы.

Первую формулу расчета применяют предприятия и индивидуальные предприниматели, принимающие в кассу денежную выручку за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги.

$$L = V / P \times Nc,$$

где:

L – лимит остатка наличных денег в рублях;

V – объем поступлений наличных денег;

P – расчетный период, за который учитывается объем поступлений (не более 92 рабочих дней);

Nc – период времени между днями сдачи в банк (не более 7 рабочих дней).

Кстати, в расчетный период можно включить время наибольших поступлений выручки в кассу.

Пример:

Предприятие розничной торговли «Гратис» с шестидневным рабочим режимом ежедневно принимает наличную денежную выручку в кассу. При этом, в октябре 2011 года получено 1 000 000 руб., в ноябре 800 000 руб., в декабре 1 200 000 руб.

Предприятие определило расчетным периодом декабрь 2011 года (27 рабочих дней). Выручка сдается каждые 2 дня. Лимит кассы будет равен 88 800 руб. (1 200 000: 27 дн. (2 дн.))

Если компания не принимает наличную выручку в кассу, то лимит определяется из реальных или предполагаемых (для новообразованных предприятий и ИП) кассовых расходов. В этом случае применяется формула:

$$L = R / P \times Nn,$$

где:

L – лимит остатка наличных денег в рублях;

R – объем выдачи наличных денег за исключением сумм, предназначенных для выплат заработной платы;

P – расчетный период, за который учитывается объем выдачи (не более 92 рабочих дней);

Nn – период времени между днями получения по денежному чеку в банке наличных денег (не более 7 рабочих дней).

Пример:

Производственное предприятие работает по пятидневной рабочей неделе. В октябре 2011 года наличными денежными средствами оплачены расходы в сумме – 100 000 руб., в ноябре – 120 000 руб., в декабре наличных расходов не было. При этом деньги в банке организация получает 1 раз в 5 рабочих дней. Лимит кассы будет равен 28 500 руб. (120 000: 21 дн. (5 дн.))

И в том, и в другом примере мы выбрали в качестве расчетного периода, в котором организация приняла наибольшую сумму выручки или производила максимальное количество наличных расходов. Это позволяют делать нормы нового Положения.

Сколько угодно раз

Воистину новое Положение о кассовых операциях стало революционным, особенно для хозяйственной деятельности юридических лиц. Немного, правда, пострадали индивидуальные предприниматели, для которых работа с первичными документами – тяжелый крест.

Теперь кредитную организацию уведомлять об утвержденном размере лимита остатка наличных денег не нужно. Кроме того, пересматривать лимит можно сколь угодно часто. Об этом рассказали работники Банка России в письме от 15 февраля 2012 года № 36-3/25.

Каков же теперь порядок действия компаний? Положение обязывает предприятия и индивидуальных предпринимателей делать следующее:

- определять лимит остатка денежных средств в кассе по определенным правилам;
- зафиксировать кассовый лимит в приказе;
- хранить сверхлимитные денежные средства на банковских счетах;
- не допускать накопления сверхлимитных сумм наличных денег в кассе организации, кроме дней выплат заработной платы, стипендий, выплат социального характера. Можно превысить лимит и в выходные дни, если в конце недели организация или ИП принимали в кассу денежную наличность.

А потому и стали другими условия хозяйствования – смело меняйте кассовый лимит и начинайте придерживаться нового с даты, определенной в приказе.

выражении, полученные или подлежащие получению в результате реализации товаров, готовой продукции, работ, услуг по ценам, тарифам в соответствии с договорами. Реализация, в свою очередь, это один из главных объектов налогообложения, зафиксированный в НК РФ и являющийся одним из элементов налога, а если быть совсем точным – предметом налога.

Поэтому проверка полноты учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей представляет интерес для контролеров. Кроме этого, налоговый орган проверит соблюдение кассовой дисциплины. Что представляет наибольший интерес в этой части проверки? Да собственно те факты хозяйственной жизни, за несоблюдение которых можно наказать.

nota bene

Воистину новое Положение о кассовых операциях стало революционным, особенно для хозяйственной деятельности юридических лиц. Немного, правда, пострадали индивидуальные предприниматели, для которых работа с первичными документами – тяжелый крест.

Немного об ИП

Эта категория пользователей денежной наличности пострадала, пожалуй, больше всех. Выручка ИП, поступающая в кассу, одновременно становится его личным доходом. Трудно запретить предпринимателю производить траты на личные цели из этого дохода. Чтобы соблюсти кассовую дисциплину, дельцу необходимо вести кассовую книгу, и если выведенный вечерний остаток денег будет превышать лимит, составлять расходный кассовый ордер и выдавать деньги самому себе с формулировкой: «передан в личное пользование доход от текущей деятельности». Чтобы пополнить кассу, предпринимателю придется составить приходный кассовый ордер с формулировкой: «пополнение предпринимательской кассы».

В статье 15.1 кодекса об административных правонарушениях прописаны следующие ошибки:

- нарушение предельной величины расчетов между юридическими лицами наличными денежными средствами, установленной Указанием ЦБ РФ от 20 июля 2007 года № 1843-У (100 000 рублей);
- неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности;
- несоблюдение порядка хранения свободных денежных средств и их накопление в кассе сверх установленных лимитов.

Именно на эти моменты обратят внимание налоговики при осуществлении ревизии.

Максимальный период, который может быть охвачен проверкой кассовой дисциплины, законодательно не определен. Поскольку нарушение работы с денежной наличностью является административным пра-

nota bene

Теперь кредитную организацию уведомлять об утвержденном размере лимита остатка наличных денег не нужно. Кроме того, пересматривать лимит можно сколь угодно часто. Об этом рассказали работники Банка России в письме от 15 февраля 2012 года № 36-3/25.

Контроль

В статье 7 Федерального закона от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ определено, что налоговые органы в ходе проверок за применением ККТ осуществляют контроль за полнотой учета выручки в организациях и у индивидуальных предпринимателей. Ревизии проходят в соответствии с Административным регламентом исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по осуществлению контроля и надзора за полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей (утв. Приказом Минфина РФ от 17.10.2011 г. № 133н).

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) – это деньги либо иное имущество в денежном

вонарушением, то на него распространяется общий срок давности привлечения к ответственности, установленный статьей 4.5 КоАП, – два месяца с момента совершения, а при длящихся нарушениях – с момента обнаружения. Нарушение работы с наличностью длящимся правонарушением не признается. Проверить соблюдение кассовой дисциплины на предприятии или у ИП налоговый орган может и в более длительный период. Но какой бы временной интервал ни охватывала проверка, ответственность наступит только за нарушения в рамках двухмесячного срока.

Итак, объективный взгляд на нормы нового положения о кассовых операциях говорит о том, что соблюдать их не сложно, потому как документ упростил процедуру утверждения кассового лимита и разрешил корректировать его размер при необходимости. ■