

УДК 657.3

UDC 657.3

08.00.00 Экономические науки

Economical sciences

**ТЕНДЕНЦИЯ РАЗВИТИЯ ВЕДЕНИЯ
КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF CASH
TRANSACTION IN THE RUSSIAN
FEDERATION**

Бондаренко Людмила Викторовна
к.э.н., доцент
РИНЦ SPIN-код:3952-2140
l.v.bondarenko@yandex.ru

Bondarenko Lyudmila Viktorovna
Cand.Econ.Sci., docent
SPIN-code:3952-2140
l.v.bondarenko@yandex.ru

Пилук Родион Андреевич
студент учетно-финансового факультета
РИНЦ SPIN-код:3077-4285
megaforses@mail.ru
*Кубанский государственный аграрный
университет, Краснодар, Россия*

Pilyuk Rodion Andreevich
student of registration and financial faculty
SPIN-code: 3077-4285
megaforses@mail.ru
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

Авторами в статье обозначена актуальность проводимого исследования, сущность указанной темы и условия достижения стабильного существования экономического субъекта. Статья посвящена изменениям порядка учета кассовых операций в Российской Федерации, который вводится с 1 июня 2014 года согласно Указанию ЦБ РФ № 3210-У. В ней обозначены причины проведения постоянного мониторинга всех изменений в законодательстве ввиду их значительного количества и высокого уровня контроля над деятельностью организации со стороны государства. Рассмотрены теоретические вопросы измененных правил ведения кассовых операций, обозначены различия, их преимущества и недостатки. Приведены примеры влияния изменения положения № 373-П на Указание № 3210-У на налоговую нагрузку экономических субъектов. В статье указаны основные причины и моменты, послужившие изменениям правил ведения кассовых операций. Приведены требования, касающиеся индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, которые были упразднены. Проанализирована общая структура изменений, которые были произведены в новом указании ЦБ России № 3210-У 2014 года в сравнении с прошлым положением ЦБ России № 373-П. В статье рассмотрены итоги изменений в новых указаниях Центрального Банка России № 3210-У, которые коснулись предпринимателей, получивших послабление, что очень важно для тех, кто работает без наемных работников

The authors of the article indicated the relevance of their research, the essence of the topic and the conditions for achieving stable existence of an economic entity. The article is devoted to the changes in the accounting order of cash transactions in the Russian Federation which was introduced on June 1, 2014 in accordance with the CBR instruction № 3210-U. It marked the reasons for the ongoing monitoring of all changes in the legislation because of their significant amount and high level of control over the activities of the organization taken by the state. The theoretical issues of changed rules of cash transactions are considered, the differences, their advantages and disadvantages are indicated. The examples of the effects of changing the provision № 373-P on the instruction № 3210-U on the tax burden of economic entities are given. The article provides the main reasons and moments that led to the changes in the rules of cash transactions. The requirements relating to individual entrepreneurs and small businesses that were abolished are given. The general structure of the changes that were made in the new instruction of Central Bank of Russia №3210-U 2014 in comparison with the last provision of the Central Bank of Russia № 373-P is analyzed. The article describes the results of the changes in the new instructions of the Central Bank of Russia № 3210-U, which affected businesses, that obtained remissions, which is very important for those who work without employees

Ключевые слова: ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ
КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, УКАЗАНИЕ №
3210-У, НОВОВВЕДЕНИЯ В
БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Keywords: CONDUCT OF CASH TRANSACTIONS,
NOTE № 3210-U, INNOVATIONS IN
ACCOUNTING

Doi: 10.21515/1990-4665-124-089

Актуальность этой проблемы обусловлена большим количеством изменений в законодательстве, касающегося бухгалтерского учета и одновременно жесткими правилами его ведения в Российской Федерации.

Высокий уровень контроля обусловлен тем, что в РФ используется континентальная модель бухгалтерского учета, основанная на кодифицированном праве, в которой нормативные документы разрабатывает государство. По этой причине необходимо постоянно проводить мониторинг всех изменений в законодательстве, с целью незамедлительного их соблюдения во избежание наложения штрафов на организацию.

Большое количество изменений в области бухгалтерского учета и исчисления налогов произойдет в 2014 году ввиду вступления многих законодательных актов, которые следует учитывать с целью недопущения применения санкций в отношении организации.

Изменения 2014 года коснулись многих аспектов налогового законодательства, правил расчета с клиентами, норм ведения документооборота, порядка ведения кассовых операций и т.д.

В силу Указания ЦБ РФ № 3210-У с 1 июня 2014 года устанавливается новый порядок ведения кассовых операций в РФ, рассмотрим его в деталях. Новые требования к ведению вводятся с целью кассовой дисциплины и достоверного учета денежных средств, которые находятся в кассе организации. Рассмотрим подробнее ключевые изменения:

1. Новое положение предусматривает упрощенный вариант ведения кассовых операций для малого бизнеса:

- так сказано во втором пункте указания № 3210-У, что ИП, а также субъекты малого предпринимательства в праве отказаться от установления лимита денежных средств в кассе;

- отсутствие обязательных требований к ведению кассовой книги и оформлению кассовых документов, следовательно, их можно не составлять. Это касается ИП, которые ведут учет доходов и расходов или других показателей, подлежащих налогообложению, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности. Об этом гласят пункты 4.1 и 4.6 Указания № 3210-У.

Причиной данных указаний явилось разногласие в нормативных документа, а именно:

Положение № 373-П не имело в себе отличительных особенностей в правилах ведения кассовых операций организациями, которые находились на упрощенной системе налогообложения, а также индивидуальными предпринимателями. В связи с этим, лица, имеющие льготные права в области налогообложения, пытались уже в судебном порядке доказать несправедливость данных правил. Основанием послужила статья 128 и 209 Гражданского кодекса, где говорится, что все денежные средства предпринимателя, которые он использует в своей деятельности, являются его собственности и используются по его усмотрению [2].

Однако Федеральная налоговая служба России в письме от 31.08.2012 № АС-4-2/14504@ и ЦБ РФ в письме от 02.08.2012 № 29-1-2/5603 уточнила, что необходимо соблюдать именно те правила, которые установлены положением.

Итогом всех споров стало послабление для индивидуальных предпринимателей. Это особенно важно, поскольку большое количество из них осуществляет деятельность без наемных рабочих, и данное упрощение является большим плюсом в работе.

2. Система Банка России теперь является основными единственным местом для хранения денег. Только в ней организации и индивидуальные предприниматели могут хранить сбережения. Таким местом может быть банк или другая организация, которая входит в систему Банка России и оказывает различные банковские услуги по перевозке, приему и инкассации денег. Об этом говорится в пункте 3 указания.

Вместе с этим, при наличии обособленного подразделения у организации, необходимо установить порядок сдачи наличных денег в кассу банка.

О возможности сдачи денег в организацию федеральной почтовой связи (п. 1.5 Положения), в Указаниях не сказано.

3. Лимит остатка наличных денежных средств, также был подвергнут корректировке. Все организации, в которых имеются обособленные подразделения, сдающие в кассу организации денежные средства, должны определять лимит остатка в соответствии с лимитом, действующим в этих подразделениях.

Сама формула расчета остатка осталась прежней и является обязательной для использования всеми обособленными подразделениями организации, которые сдают денежные средства на расчетный счет, открытый юр. лицу.

Обособленным подразделением считается подразделение организации, где оборудуется отдельное рабочее место. Данное уточнение также было сделано во втором пункте Указания.

Изменения коснулись и способов расчета, а точнее одного из них. Небольшие поправки были сделаны во втором методе, которые основывается на объеме выдачи наличных денежных средств. Сейчас он равнозначен первому и рассчитывается исходя из объема поступлений выручки. Напомним, что в соответствии с положением №373-П второй способ мог быть применен лишь при отсутствии поступления денег за

проданные товары ,выполненные работы и оказанные услуги. Теперь организация сама вправе выбрать подходящий способ [1].

4. Правила выдачи заработной платы и денежных средств под отчет остались прежними.

При выдаче денежных средств под отчет, подотчетное лицо, как и ранее, составляет заявление произвольной формы с указанием суммы наличных денег и даты их выдачи. Данное заявление должно содержать подпись самого подотчетного лица и подпись руководителя организации. Изменилось лишь расположение требования в документе, теперь это пункт 6.3 Указания.

Порядок выплаты заработной платы остался прежним. Также происходит оформление РКО на выданные суммы наличных по расчетно-платежной ведомости.

Прежним и остался тот факт, что организация должна самостоятельно разрабатывать меры по усилению безопасности хранения наличных денежных средств. Об этом гласит пункт 7 Указаний

5. Формы документов по кассе останутся прежними и будут также оформляться первичными учетными документами по кассе. Будут применяться утвержденные Госкомстатом ранее унифицированные формы документов. По работе с кассой – формы № КО от 18.08.98 №88. По операциям с заработной платой – формы № Т – от 05.01.04 № 1.

6. На сегодняшний день новое Указание согласуется с уже другим Указанием ЦБ № 3073-У от 07.10.13, регламентирующее правила осуществления расчетов наличными средствами. Его действие началось с 01.06.2014 года. Данная связь касается требований для индивидуальных предпринимателей.

Не изменен в Указании № 3073-У пункт о запрете расходования денежных средств из кассы. Однако, согласно п.п. 2, 6 Указания № 3073-У, определены исключения, касающиеся:

- выплат работникам, включенных в фонд заработной платы;
- оплаты товаров, за исключением ценных бумаг, работ, услуг, но не более 100 000 рублей по одному договору;
- выдачи наличных денег при осуществлении операций банковским платежным агентом (субагентом) в соответствии с требованиями статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (не более 100 000 рублей по одному договору);
- возврата за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, не выполненные работы, не оказанные услуги (не более 100 000 рублей по одному договору);
- выплат социального характера;
- выплат физическим лицам, страховых возмещений по договорам страхования, если страховая премия уплачивалась наличными (не более 100 000 рублей в рамках одного договора);
- выдачи работникам под отчет наличных денежных средств;
- выдачи наличных денежных средств на потребительские нужды индивидуального предпринимателя, которые не связаны с осуществлением данным предпринимателем предпринимательской деятельности [3].

Что касается кредитных организаций, то направлять денежные средства из кассы в рублевом эквиваленте РФ они имеют право на различные цели.

Важным отличием Указания № 3073-У от предыдущего документа является тот момент, что согласно п. 4 организации и предприниматели вправе тратить наличные деньги из кассы, если денежные средства получены с их расчетных счетов, на следующие операции:

- операции с ценными бумагами;

- платежи по договорам аренды недвижимого имущества;
- выдача и возврат займов, процентов по ним;
- деятельность по организации и проведению азартных игр.

Однако, в соответствии с п. 6 Указания № 3073-У, по вышеуказанным операциям установлено ограничение: сумма одного договора не должна превышать 100 000 рублей, за исключением, определенным в п. 5 Указания № 3073-У, - расчеты с физическими лицами.

7. Согласно п. 5 Указания № 3073, если граждане – физические лица не являются предпринимателям, то расчеты с ними организации и предприниматели обязаны производить исключительно в рублях РФ без ограничения по суммам.

8. В Указании № 3073-У внесены изменения, касающиеся порядка ведения кассовой книги и других документов. В частности, допускается внесение исправлений в кассовую книгу и ведомости, за исключением кассовых документов, определенных п. 4.7 указания № 3210-У (приходные и расходные кассовые ордера).

В отличие от предыдущих правил, определенных в п. 2.1 Положения № 373-П, в новом документе установлены нормы, разрешающие вносить исправления. Установление данных норм позволит избежать возникновения разногласий по вопросу ведения кассовой книги.

Для внесения в документы исправлений необходимо неправильные данные зачеркнуть, внести исправления, поставить дату внесения исправлений. Все внесенные изменения необходимо заверить личной подписью с расшифровкой (Ф.И.О., инициалы) сотрудника, который производил изменения и оформление данных документов.

9. В отличие от предыдущего документа (п. 4.4 Положения №373-П), в новых правилах (п. 6.3 указания №3210-У) руководителю, при оформлении сотрудником заявления в подотчет, достаточно только

завизировать данное заявление. Период, на который необходимы денежные средства и сумму сотрудник вправе сам указать в заявлении. В случае несогласия, руководитель имеет право написать на документе сроки и сумму, отличные от указанных в заявлении.

10. Только в случае выдачи физическому лицу суммы на руки, согласно п. 6.2 указания №3210-У, в документе в графе «Получил» выдаваемую сумму разрешено пропечатать, а не заполнять получателем собственноручно, как это было предусмотрено в предыдущих правилах. Физическому лицу, получающему деньги, достаточно поставить только свою подпись, что исключает возможность допущения ошибок при написании полученной суммы денежных средств и, как следствие, переоформление документа.

В новых правилах упраздняются значительный ряд требований, предъявляемых к малым предприятиям и предпринимателям, в частности, касающихся лимита кассы, кассовой книги, оформления листов кассовой книги, хранения кассовых документов, особенностей внесения в кассу выручки при использовании ККТ.

В таблице №1 представлен сравнительный анализ правил ведения кассовых операций, определенных в указании ЦБ России №3210-У 2014 года и положении ЦБ России № 373-П.

Таблица 1 – Различия в правилах ведениях кассовых операции

Положение ЦБ России №373-П	Указание ЦБ России №3210-У
Все хозяйствующие субъекты, без исключения, должны устанавливать лимит кассы.	Для малых предприятий и ИП не является обязательным требование установления лимита кассы.
Все хозяйствующие субъекты, без исключения, в обязательном порядке должны вести кассовую книгу, выписывать кассовые документы.	Для ИП не является обязательным ведение кассовой книги и оформление приходных и расходных кассовых ордеров.
Листы кассовой книги должны быть прошиты, пронумерованы, заверены подписью руководителя и главного бухгалтера, скреплены печатью	Данное требование исключено из текста
Необходимо строго придерживаться установленных законодательством об архивном деле сроков хранения кассовых документов.	Данное требование исключено из текста. Руководитель организации самостоятельно определяет Порядок хранения кассовых документов.
Вся сумма выручки, полученная через ККТ вносится в кассу одним приходным ордером.	При оказании услуг населению вместо ККТ используются бланки строгой отчетности, товарные чеки и другие аналогичные документы.
Расчет лимита остатка наличных денежных средств по формуле №2 применяется только при отсутствии поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы и оказанные услуги.	Данное требование исключено из текста. Организация вправе самостоятельно выбирать формулу для осуществления расчета лимита остатка наличных денежных средств.

Таким образом, замена положения Банка России №373-П на Указание №3210-У повлияла в основном на упрощение налогового администрирования и снижение налоговой нагрузки на малые предприятия, в целом облегчение ведения бизнеса в Российской

Федерации. Было введено ограничение по хранению денег, скорректирован способ расчета лимита остатка наличных денег, изменились правила наличных денежных расчетов.

Многие требования были отменены: отсутствие необходимости установления лимита кассы, оформления приходных и расходных кассовых ордеров и ведения кассовой книги, оформления кассовой книги, требования для хранения кассовой книги, определенных условия использования формулы №2 при расчете лимита остатка наличных денег. Отмена указанных требований позволят малому бизнесу самостоятельно вести бухгалтерию и не тратить средства на привлечение профессиональных бухгалтеров.

Литература

1. Бухгалтерский учет. Налогообложение. Аудит [Электронный ресурс]: Кассовые операции и наличные расчеты: новый порядок с 1 июня– Режим доступа:<http://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a15/744871.html>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации
3. Указание Банка России от 07.10.13 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»
4. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»
5. Учет. Налоги. Право. [Электронный ресурс]: Новый порядок ведения кассовых операций действует с 1 июня – Режим доступа: <http://www.gazeta-unp.ru/articles/2513-novyuy-poryadok-vedeniya-kassovyh-operatsiy-deystvuet-s--iyunya>

References

1. Buhgalterskiy uchet. Nalogooblozhenie. Audit [Elektronniy resurs]: Kassovye operatsii i nalichnye raschety: noviy poryadok s 1 iyunya– Rezhim dostupa:<http://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a15/744871.html>
2. Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii.
3. Ukazanie Banka Rossii ot 07.10.13 № 3073-U «Ob osuschestvlenii nalichnyh raschetov»
4. Ukazanie Banka Rossii ot 11 marta 2014 g. N 3210-U «O poryadke vedeniya kassovyh operatsiy yuridicheskimi litsami i uproschennom poryadke vedeniya kassovyh operatsiy individual'nymi predprinimatel'nyami i subjektami malogo predprinimatel'stva»
5. Uchet. Nalogi. Pravo. [Elektronniy resurs]: Noviy poryadok vedeniya kassovyh operatsiy deystvuet s 1 iyunya – Rezhim dostupa: <http://www.gazeta-unp.ru/articles/2513-novyuy-poryadok-vedeniya-kassovyh-operatsiy-deystvuet-s--iyunya>