

**УДК 658.822 : 336.6**

**Кассовые операции: организация и налоговый контроль**

**О.Ю.Семенова, А.С Братышева**

(Костромской государственной технологической университет)

В процессе ведения предпринимательской деятельности используются наличные денежные средства. Цель данного исследования – помочь хозяйствующим субъектам разобраться в порядке организации кассовых операций с использованием контрольно-кассовой техники (ККТ) нового образца и избежать нарушений, выявляемых при проведении налогового контроля.

Ключевые слова: кассовые операции, контрольно-кассовая техника, онлайн кассы

Кассовые операции – это совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приеме, хранении и выдаче наличных денежных средств; операции с наличными деньгами, осуществляемые предприятиями, банками с физическими и юридическими лицами [1]. С 2016 года планируется переход организаций и индивидуальных предпринимателей на кассовые аппараты нового образца, в связи с этим исследование порядка ведения кассовых операций и применение новых кассовых аппаратов является актуальным.

В процессе исследования проведен анализ нормативно-правовых актов, регулирующих порядок ведения кассовых операций в РФ (таблица 1).

Таблица 1

Анализ нормативно-правовых актов, регулирующих порядок ведения кассовых операций в РФ

| Нормативно-правовой акт                   | Дата вступления в силу (редакция) | Что устанавливает   |
|---|-----------------------------------|---|
| КоАП РФ                                   | 1 июля 2002 года (09.03.2016 г.)  | Ответственность за нарушение порядка ведения кассовых операций. |
| Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № | 1 января 2013                     | Единые требования к ве-   |

| Нормативно-правовой акт  | Дата вступления в силу (редакция)   | Что устанавливает  |
|--|-------------------------------------|--|
| 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».  | года (04.11.2014 г.)                | дению бухгалтерского учета и отчетности.   |
| Постановление Правительства РФ от 23.07.2007г. № 470 «Об утверждении Положения о регистрации и применении контрольно-кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями»   | 4 августа 2007 года (22.12.2015 г.) | Требования к ККТ, используемой организациями и ИП, порядок ее регистрации и применения.      |
| Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (далее Закон № 54-ФЗ).   | 27 июня 2003 года (08.03.2015 г.)   | Сферу применения контрольно-кассовой техники, требования к ККТ и контроль за ее применением. |
| Приказ Минфина России от 29.06.2012 г. № 94н «Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной налоговой службой государственной услуги по регистрации контрольно-кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с законодательством Российской Федерации». | 7 октября 2012 года (27.08.2014 г.) | Сроки и последовательность процедур для постановки ККТ на учет в налоговых органах.          |
| Приказ Минфина РФ от 17.10.2011 г. № 132н «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по осуществлению контроля и надзора за соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения».                            | 5 февраля 2012 года (18.02.2013 г.) | Требования по осуществлению контроля и надзора ФНС России за применением и регистрацией ККТ. |
| Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».   | 1 июня 2014 года (03.02.2015 г.)    | Порядок определения лимита кассы, документальное оформление кассовых операций.               |
| Указание Банка России от 07.10.2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».  | 1 июня 2014 года (21.05.2014 г.)    | Порядок ведения наличных денежных расчетов между юридическими лицами и ИП.                   |
| Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учётной документации по учёту кассовых операций, по учёту результатов инвентаризации».   | 1 января 1999 года (03.05.2000 г.)  | Унифицированные формы первичной учётной документации и порядок заполнения таких форм.        |
| Письмо Госналогслужбы РФ от 05.02.1998 г. № ВК-6-16/84 «О Классификаторе ККМ, используемых на территории Российской Федерации».  | 5 февраля 1998 года (26.09.2002 г.) | Перечень ККМ, включенных в Государственный реестр ККМ.                                       |

С августа 2014 года по февраль 2015 года в Москве, Подмосковье, Калужской области и Татарстане проводился эксперимент по внедрению новой технологии в контрольно-кассовое обслуживание. В эксперименте участвовали около 1000 компаний, и примерно 4000 касс были оснащены модулем, передающим данные в ФНС России. Результаты кампании были признаны успешными, инновационные кассы — эффективными, и новые правила было решено внедрять повсеместно (<http://www.moysklad.ru/izmenenija-v-54-fz>).

Министерством финансов РФ разработан Проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», Кодекс РФ об административных правонарушениях и отдельные законодательные акты РФ» (<http://regulation.gov.ru/projects#>).

В 2016 году ожидается, что подготовленные изменения (далее - новый порядок) вступят в силу, однако проведенная процедура оценки регулирующего воздействия указанного законопроекта выявила необходимость доработки предлагаемых Минфином РФ изменений порядка применения ККТ в РФ.

Планируется, что ввод ККТ нового образца будет проходить в три этапа:

1. После ввода в действие нового порядка регистрация старых образцов контрольно-кассовой техники в налоговых органах станет невозможной. С этого момента регистрироваться будут только кассовые аппараты с модемом и фискальным накопителем данных (онлайн кассы).
2. С определенной Законом № 54-ФЗ даты единственными разрешенными к применению кассовыми аппаратами, станут онлайн кассы.
3. Следующий этап применения новых моделей ККТ для плательщиков единого налога на вмененный доход и патентной системы налогообложения. Предположительно с 1 января 2018 года все предприниматели, применяющие данные налоговые режимы, обязаны будут ис-

пользовать контрольно-кассовую технику, при проведении наличных расчетов с населением.

Следует отметить, для того, чтобы установить в организации кассовый аппарат нового образца, необходимо зарегистрировать его в налоговом органе.

Алгоритм регистрации кассовых аппаратов нового образца представлен на рисунке 1.

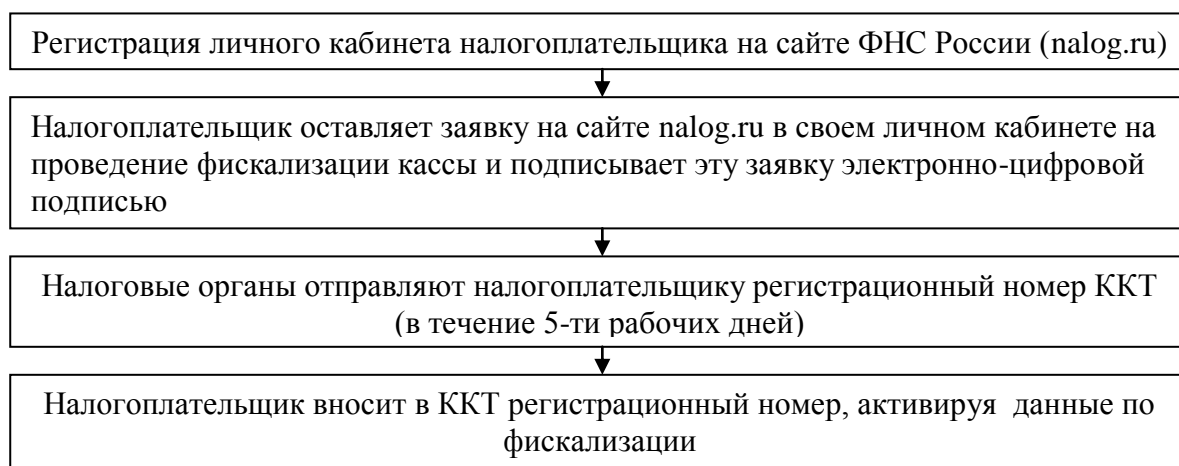


Рис. 1. Алгоритм регистрации кассовых аппаратов нового образца

Онлайн кассы значительно отличаются от кассовых аппаратов, применяемых до 2016 года.

Требования к кассовым аппаратам нового образца представлены на рисунке 2.



Рис. 2. Требования к кассовым аппаратам нового образца

Порядок передачи данных с кассовых аппаратов нового образца в налоговые органы представлен на рисунке 3.

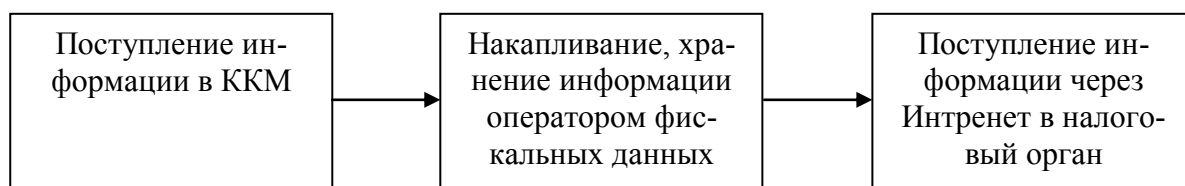


Рис.3. Передача информации с обновленных кассовых аппаратов

Документирование кассовых операций является неотъемлемой составной частью общей системы документооборота любого хозяйствующего субъекта.

Документооборот по движению наличных денежных средств в операционной кассе предприятия представлен на рисунках 4 и 5.

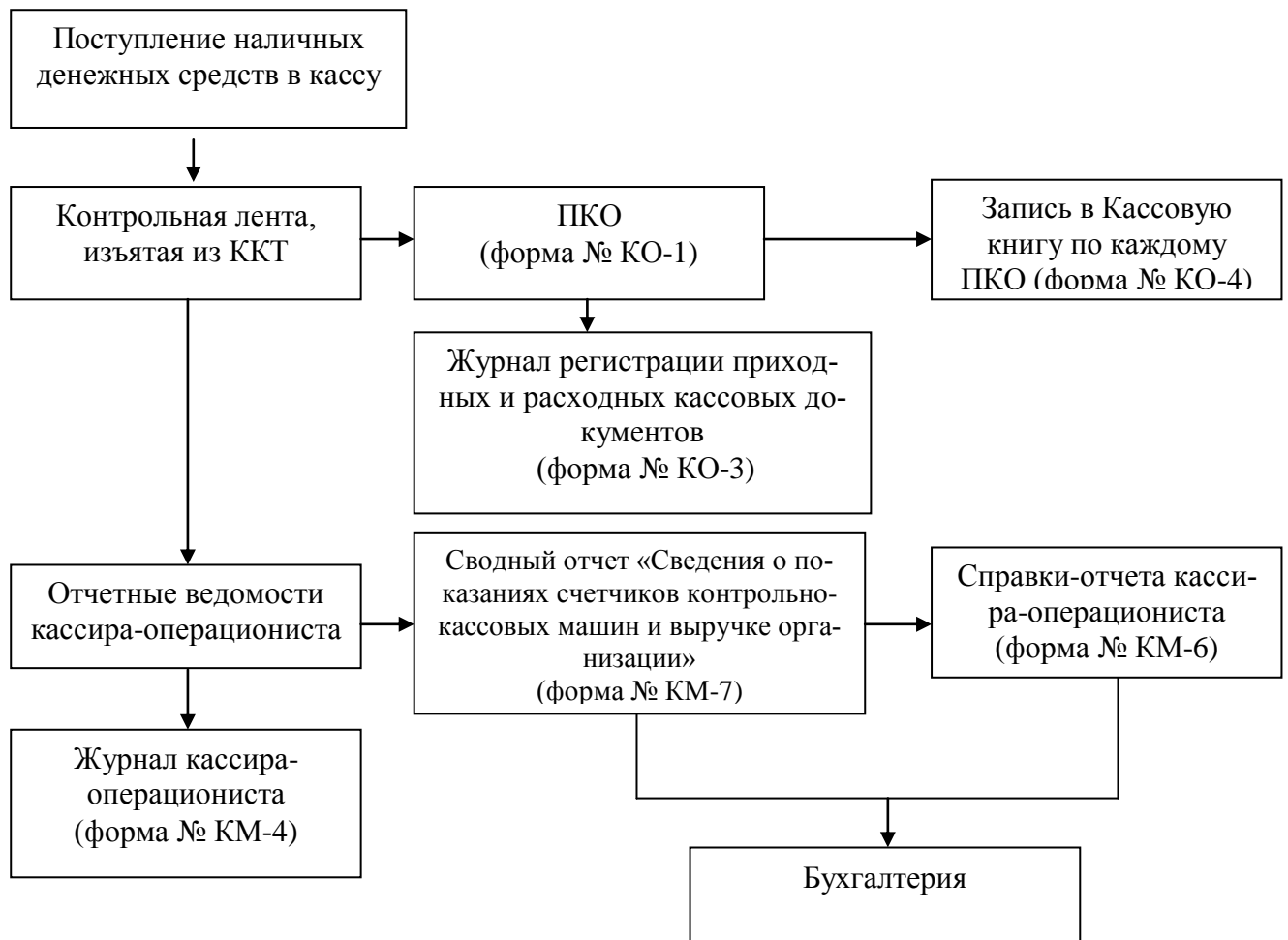


Рис.4. Документооборот по поступлению наличных денежных средств в операционную кассу предприятия

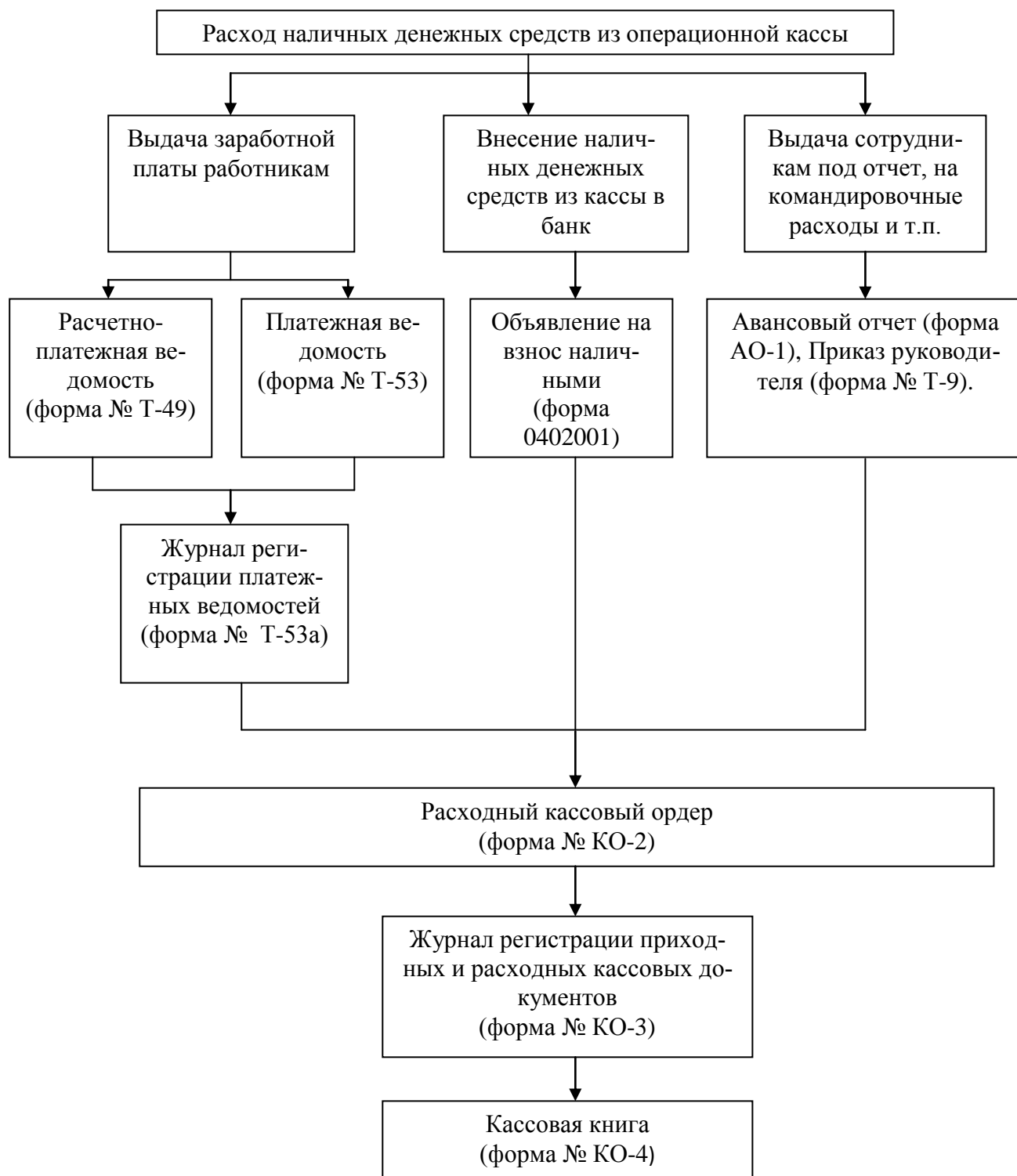


Рис.5. Документооборот по расходованию денежных средств из операционной кассы предприятия

Контроль ведения кассовых операций осуществляет налоговый орган (Письмо ФНС России от 09.07.2014 N ЕД-4-2/13338 «О порядке ведения кассо-

вых операций и осуществлении наличных расчетов»). Порядок проведения налогового контроля по соблюдению кассовой дисциплины представлен в таблице 2 [2].

Таблица 2

Порядок проведения налоговой проверки по соблюдению кассовой дисциплины

| Что проверяют налоговые органы   | Документы, запрашиваемые налоговыми органами   | Типичные нарушения  |
|--|--|---|
| Учет наличных денежных средств в кассе.                                  | 1) акт о возврате денежных сумм покупателям (клиентам) по неиспользованным кассовым чекам<br>2) журнал регистрации показаний суммирующих денежных и контрольных счетчиков контрольно-кассовых машин, работающих без кассира-операциониста<br>3) бланки строгой отчетности, копии бланков строгой отчетности, корешки документов. | – нарушен порядок хранения наличных денежных средств в кассе;<br>– превышен лимит кассы;<br>– не оприходована денежная наличность.  |
| Фискальную память ККТ.   | Распечатка отчетов из фискальной памяти контрольно-кассовой техники и использованных накопителей фискальной памяти.  | – неисправен блок фискальной памяти неисправен;<br>– отсутствует блок фискальной памяти.  |
| Правильность заполнения документов, оформляющих кассовые операции.       | Журнал кассира-операциониста, приходные и расходные кассовые ордера и журнал регистрации ордеров, кассовая книга, справка-отчет кассира-операциониста.   | – отсутствует нумерация приходных и расходных кассовых ордеров;<br>– нет отражения в приходных и расходных кассовых документах корреспондирующих счетов и субсчетов;<br>– неправильно внесены исправления в кассовые документы. |
| Выдачу кассового чека при проведении мероприятий следственного контроля. | Кассовый чек.  | не выдан кассовый чек по требованию клиента.  |
| Порядок эксплуатации ККТ.  | Карточка регистрации ККТ, паспорт ККТ.   | – нарушен порядок применения и регистрации ККТ;<br>– кассовая техника не соответствует требованиям законодательства.  |



Контроль за ведением кассовой дисциплины осуществляют инспекторы «Отдела оперативного контроля» соответствующих ИФНС России.

Меры административной ответственности за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций представлены в таблице 3 [3,4].

Таблица 3

Меры административной ответственности за правонарушения в области ведения кассовых операций (действительны в период проведения исследования)

| Состав правонарушения   | НПА, регулирующий ведение кассовых операций   | НПА (ответственность) | Мера ответственности  |
|---|---|-----------------------|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>– Неприменение ККТ;</li><li>– Применение ККТ, которая не соответствует установленным требованиям;</li><li>– Отказ в выдаче по требованию покупателя документа (товарного чека, квитанции, другого документа, подтверждающего прием денежных средств за соответствующий товар (работу, услугу)).</li></ul> | Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»  | Ч.2 ст.14.5 КоАП РФ   | Штраф для ИП от 3 до 4 тыс. руб.<br>Штраф для юридического лица – от 30 до 40 тыс. руб. |
| <ul style="list-style-type: none"><li>– Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов с другими организациями сверх установленных лимитов;</li><li>– Накопление наличных денежных средств в кассе сверх установленного лимита.</li></ul>                           | Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» | Ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ | Штраф для ИП от 4 до 5 тыс. руб.<br>Штраф для юридического лица – от 40 до 50 тыс. руб. |
| Нарушение платежными агентами обязанностей по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет  | Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платеж-  | Ч. 2 ст. 15.1 КоАП РФ | Штраф для ИП от 4 до 5 тыс. руб.<br>Штраф для юридического лица – от 40 до 50 тыс. руб. |

|  |                |  |  |
|--|----------------|--|--|
|  | ными агентами» |  |  |
|--|----------------|--|--|

Кассовые аппараты нового образца планируется ввести во всех организациях и у индивидуальных предпринимателей до 2018 года, за исключением районов, где нет доступа к сети Интернет. Это значительно облегчит работу налоговых органов, так как сведения в налоговые органы будут поступать в режиме он-лайн через Интернет. Таким образом, ввод кассовых аппаратов нового образца позволит избежать нарушений, связанных с сокрытием выручки в целях уклонения от уплаты налогов. Переход на применение ККТ с функцией передачи данных через Интернет создаст условия для повышения уровня защищенности прав потребителей товаров и услуг в связи с выдачей электронного кассового чека, который будет доступен как продавцу, так и покупателю в любой момент времени, в отличие от бумажного чека, который может быть безвозвратно утрачен.

Таким образом, с введением кассовых аппаратов нового образца будет создана современная автоматизированная система контроля применения ККТ и полнотой учета выручки. Соблюдение кассовой дисциплины – важное условие хозяйствования субъектов предпринимательской деятельности. Правильное ведение кассовых операций обеспечит не только защищенность сторон договорных отношений, но и будет способствовать снижению затрат на осуществление налогового контроля.

### **Библиографический список**

- 1) Климова М.А. Наличные расчеты (кассовые операции) // Экономико-правовой бюллетень. 2014. №8. С.8.
- 2) Ошанина О. ФНС впервые раскрыла самые частые кассовые нарушения // Учет. Налоги. Право. 2016. №7. С. 2
- 3) КоАП РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/)

4) УК РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/)