

ПУТЕВОДИТЕЛЬ ПО СДЕЛКАМ

РАСЧЕТЫ ЗА ТОВАРЫ (РАБОТЫ, УСЛУГИ) НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Основные понятия (расчет, кассовый чек, бланк строгой отчетности и др.) >>>

Применение контрольно-кассовой техники при расчетах наличными денежными средствами. Кассовый чек >>>

Кассовый чек (бланк строгой отчетности) >>>

Кто и когда вправе не применять ККТ >>>

Предельный размер расчетов наличными денежными средствами >>>

Лимит остатка наличных денежных средств в кассе организации >>>

Особенности расчетов наличными денежными средствами организациями, имеющими обособленные подразделения >>>

Ответственность за неприменение ККТ и за нарушение порядка ведения кассовых операций >>>

Внимание! Законодательством предусмотрено использование контрольно-кассовой техники (далее - ККТ), передающей информацию о расчетах, осуществленных с помощью наличных и электронных средств платежа, через оператора фискальных данных (далее - ОФД) в адрес налоговых органов в электронном виде. Переход к применению указанной техники осуществляется поэтапно:

- с 1 февраля 2017 г. - если ККТ зарегистрирована (перерегистрирована) с этой даты;

- с 1 июля 2017 г. - если ККТ зарегистрирована до 1 февраля 2017 г.;

- с 1 июля 2018 г. - если ранее отсутствовала обязанность применять ККТ.

С 1 июля 2018 г. применяются только бланки строгой отчетности, сформированные в электронной форме через автоматизированную систему для бланков строгой отчетности. Это следует из совокупности норм абз. 2, 5 ст. 1.1, абз. 1 п. 2 ст. 1.2, п. 2 ст. 5 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ, ч. 8 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ.

До 1 февраля 2017 г. организации и индивидуальные предприниматели вправе осуществлять регистрацию ККТ в порядке, установленном Федеральным законом от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа" (в редакции, действовавшей до 15 июля 2016 г.) и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

ККТ, зарегистрированная **до 1 февраля 2017 г.**, применяется, перерегистрируется и снимается с регистрационного учета в порядке, который определен Федеральным законом от 22.05.2003 N 54-ФЗ (в редакции, действовавшей до 15 июля 2016 г.) и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, **до 1 июля 2017 г.** (ч. 3 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ).

Организации и индивидуальные предприниматели, которые **с 1 февраля 2017 г.** обратились в налоговые органы с заявлением о регистрации (перерегистрации) ККТ, обязаны заключить договор с ОФД и через него передавать в налоговые органы фискальные данные в электронной форме. Исключением является случай, указанный в п. 7 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ (в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ) (ч. 4 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ) <*>.

С 1 февраля 2017 г. не допускается регистрация и перерегистрация ККТ, которая не обеспечивает передачу ОФД каждого кассового чека или бланка строгой отчетности в электронной форме, содержащих фискальный признак. Исключение составляет случай, указанный в п. 7 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ (в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ) (ч. 6 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ) <*>.

С 15 июля 2016 г. до 1 февраля 2017 г. положения Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ (в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ) об обязательном заключении договора с

ОФД и о передаче фискальных данных в налоговые органы через ОФД применяются организациями и индивидуальными предпринимателями в добровольном порядке (ч. 5 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ).

<*> В отдаленных от сетей связи местностях, определенных в соответствии с критериями, которые установлены федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере связи, и указанных в перечне, утвержденном органом государственной власти субъекта РФ, пользователи вправе применять ККТ, не передавая электронные фискальные документы в налоговые органы через ОФД (п. 7 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

Основные понятия (расчет, кассовый чек, бланк строгой отчетности и др.)

Основные понятия, используемые для целей Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ, указаны в ст. 1.1 данного Закона. Приведем некоторые из них.

Понятие	Определение
Пользователь	Организация или индивидуальный предприниматель, применяющие ККТ при осуществлении расчетов (ст. 1.1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)
ККТ	Электронные вычислительные машины, иные компьютерные устройства и их комплексы, которые обеспечивают запись и хранение фискальных данных в фискальных накопителях, формируют фискальные документы и обеспечивают их передачу в налоговые органы через ОФД, а также печать на бумажных носителях в соответствии с правилами, установленными законодательством РФ о применении ККТ (ст. 1.1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)
Кассовый чек	Первичный учетный документ, сформированный в электронной форме и (или) отпечатанный с применением ККТ в момент расчета между пользователем и покупателем (клиентом). Такой документ должен содержать сведения о расчете, подтверждать факт его осуществления и соответствовать требованиям законодательства РФ о применении ККТ (ст. 1.1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)
Расчеты	В частности, прием или выплата денежных средств с использованием наличных и (или) электронных средств платежа за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые

	услуги (ст. 1.1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ) <*>
Бланк строгой отчетности	Первичный учетный документ, приравненный к кассовому чеку, сформированный в электронной форме и (или) отпечатанный с применением автоматизированной системы для бланков строгой отчетности в момент расчета между пользователем и клиентом за оказанные услуги. Он должен содержать сведения о расчете, подтверждать факт его осуществления и соответствовать требованиям законодательства РФ о применении ККТ (ст. 1.1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)
Автоматизированная система для бланков строгой отчетности	ККТ, используемая для формирования в электронной форме бланков строгой отчетности, а также их печати на бумажных носителях (ст. 1.1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)
Фискальный документ	Фискальные данные, представленные по установленным форматам в виде кассового чека, бланка строгой отчетности и (или) иного документа, предусмотренного законодательством РФ о применении ККТ, на бумажном носителе и (или) в электронной форме, в том числе защищенные фискальным признаком (ст. 1.1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)
Фискальный накопитель	Программно-аппаратное шифровальное (криптографическое) средство защиты фискальных данных в опломбированном корпусе, содержащее ключи фискального

	<p>признака, которые обеспечивают возможность формирования фискальных признаков, запись фискальных данных в некорректируемом виде (с фискальными признаками), их энергонезависимое долговременное хранение, проверку фискальных признаков, расшифровывание и аутентификацию фискальных документов, подтверждающих факт получения ОФД фискальных документов, переданных ККТ, направляемых в ККТ ОФД, а также позволяют шифровать фискальные документы в целях обеспечения конфиденциальности информации, передаваемой ОФД (ст. 1.1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)</p>
--	--

<*> Средствами наличного платежа на территории РФ являются банкноты (банковские билеты) и монета Банка России (ст. 29 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)").

Применение контрольно-кассовой техники при расчетах наличными денежными средствами. Кассовый чек

По общему правилу ККТ в обязательном порядке применяется на территории РФ всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении расчетов (п. 1 ст. 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

Требования к ККТ приведены в ст. 4 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ. В частности, ККТ должна обеспечивать возможность установки внутри корпуса фискального накопителя, без которого ее применять нельзя (п. 1 ст. 4 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ). Требования к фискальному накопителю указаны в ст. 4.1 данного Закона.

ККТ, зарегистрированная в налоговом органе, применяется на месте осуществления расчетов с покупателем (клиентом) в момент осуществления расчета тем же лицом, которое производит расчет, за исключением расчетов электронными средствами платежа в сети Интернет (абз. 1 п. 1 ст. 4.3 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

ККТ, предназначенная только для расчетов электронными средствами платежа в сети Интернет, при иных расчетах не применяется (абз. 2 п. 1 ст. 4.3 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

Автоматизированные системы для бланков строгой отчетности используются только для расчетов при оказании услуг (абз. 3 п. 1 ст. 4.3 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

Порядок и условия применения ККТ приведены в ст. 4.3 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ.

Заметим, что отдельные группы организаций и индивидуальных предпринимателей до 1 января 2017 г. применяют ККТ в том числе с использованием устройств на мобильных телефонах, смартфонах, планшетных компьютерах. Порядок такого использования ККТ устанавливается Правительством РФ (ч. 16 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ).

ККТ используется при получении наличных денежных средств:

- в частности, за реализованные товары (выполненные работы, оказанные услуги) (ст. 1.1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ);

- в качестве предоплаты в счет предстоящей поставки товаров (работ, услуг). Это связано с тем, что Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ не освобождает организации и индивидуальных предпринимателей от применения ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов в случае оплаты товаров (работ, услуг) до их предоставления покупателю.

Данный порядок применяется в том числе и комиссионером при получении наличных денежных средств:

- за реализованные товары комитента. Это обусловлено тем, что комиссионер от своего имени заключает с покупателем договор купли-продажи, т.е. фактическим продавцом товара является комиссионер (Письма Минфина России от 11.06.2009 N 03-01-15/6-310, ФНС России от 20.06.2005 N 22-3-11/1115) <*>;

- в качестве вознаграждения за оказанные посреднические услуги (Письмо ФНС России от 20.06.2005 N 22-3-11/1115) <*>.

Применение ККТ является обязательным и для агента, причем независимо от того, действует он по агентскому договору от своего имени или от имени принципала (Постановление Президиума ВАС РФ от 05.12.2006 N 9803/06 по делу N А40-62687/05-121-587, Постановление ФАС Московского округа от 06.08.2007, 16.08.2007 N КА-А40/7661-07 по делу N А40-23602/07-144-99, Письмо УФНС России по г. Москве от 31.01.2007 N 09-10/008098) <*>.

<*> Выводы в данных документах основаны на прежней редакции Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ, однако, на наш взгляд, изложенный в них подход применим в настоящее время.

Кассовый чек (бланк строгой отчетности)

Пользователи обязаны при осуществлении расчетов в момент оплаты товаров (работ, услуг) выдавать (направлять) покупателям (клиентам) кассовые чеки или бланки строгой отчетности в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 22.05.2003 N 54-ФЗ (п. 2 ст. 5 названного Закона).

Кассовый чек или бланк строгой отчетности должен выдаваться на бумажном носителе и (или) в электронной форме, если до момента расчета покупатель (клиент) предоставил абонентский номер либо адрес электронной почты и у пользователя есть техническая возможность для передачи информации в электронной форме (абз. 1 п. 2 ст. 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

Заметим: в случае, указанном в п. 7 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ, пользователь обязан выдать покупателю (клиенту) кассовый чек или бланк строгой отчетности на бумажном носителе, не направляя его в электронной форме (абз. 2 п. 2 ст. 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

Если покупатель (клиент) до совершения расчета предоставил абонентский номер либо адрес электронной почты для передачи информации, то пользователь в целях исполнения обязанности, указанной в п. 2 ст. 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ, вправе направить покупателю (клиенту) (п. 3 ст. 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ):

- сведения в электронной форме, идентифицирующие кассовый чек или бланк строгой отчетности (регистрационный номер ККТ, сумма, дата и время расчета, фискальный признак документа);

- данные об адресе информационного ресурса, который размещен в сети Интернет и по которому кассовый чек или бланк строгой отчетности может быть бесплатно получен покупателем (клиентом).

Кассовый чек или бланк строгой отчетности, полученные покупателем (клиентом) в электронной форме и распечатанные им на бумажном носителе, приравниваются к кассовому чеку или бланку строгой отчетности, отпечатанным ККТ. При этом сведения, указанные в таком кассовом чеке или таком бланке строгой отчетности, должны быть идентичны кассовому чеку или бланку строгой отчетности, который был направлен покупателю (клиенту) в электронной форме (п. 4 ст. 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

При осуществлении расчетов с использованием электронных средств платежа в сети Интернет пользователи обязаны обеспечить передачу покупателю (клиенту) кассового чека или бланка строгой отчетности в электронной форме на абонентский номер либо адрес электронной почты, указанные покупателем (клиентом) до совершения расчетов. Кассовый чек или бланк строгой отчетности на бумажном носителе в этом случае не печатается (п. 5 ст. 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

Кроме того, в момент расчета пользователи обязаны обеспечить передачу всех фискальных данных в виде фискальных документов, сформированных с применением ККТ, в налоговые органы через ОФД. При этом необходимо учитывать положения абз. 3 п. 6 ст. 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ. Исключение составляет случай, указанный в п. 7 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ (абз. 1 п. 6 ст. 1.2 названного Закона).

Фискальные документы в электронной форме можно передавать ОФД без реквизитов кассового чека или бланка строгой отчетности, установленных абз. 5, 6, 16, 18 п. 1 ст. 4.7 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ. Можно также не сообщать сведения о заводском номере автоматического устройства для расчетов при условии, что они были переданы ОФД ранее в составе отчета о регистрации или отчета об изменении параметров регистрации (абз. 3 п. 6 ст. 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

Кассовый чек и бланк строгой отчетности содержат, за исключением случаев, установленных Федеральным законом от 22.05.2003 N 54-ФЗ, обязательные реквизиты, указанные в п. 1 ст. 4.7 данного Закона <*>.

К числу таких реквизитов относятся дата и время осуществления расчета (абз. 4 п. 1 ст. 4.7 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

Время покупки, указанное на кассовом чеке ККТ, не должно отличаться от реального

времени наличных денежных расчетов. Расхождение между временем в кассовом чеке и реальным временем оплаты не должно превышать пяти минут (см., например, Постановление Верховного Суда РФ от 24.11.2015 N 308-АД15-10504 по делу N А63-4644/2014, Информацию ФНС России от 30.12.2015). Это правило действует и для пользователей, осуществляющих реализацию товаров дистанционным способом (в том числе через интернет-магазины). Выдача покупателям кассовых чеков, отпечатанных ККТ ранее чем за пять минут до реального времени оплаты, не допускается. Такой вывод следует из Письма ФНС России от 10.07.2013 N АС-4-2/12406@. Хотя разъяснения, приведенные в данном Письме, основаны на прежней редакции Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ, изложенный в них подход применим, на наш взгляд, в настоящее время.

<*> Положение абз. 9 п. 1 ст. 4.7 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ об указании ставки НДС (за исключением случаев осуществления расчетов пользователями, не являющимися налогоплательщиками НДС, а также расчетов за товары (работы, услуги), не подлежащие обложению (освобождаемые от обложения) НДС, применяется с 1 февраля 2017 г. (ч. 14 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ). Для индивидуальных предпринимателей, названных в ч. 17 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ, абз. 9 п. 1 ст. 4.7 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ в части указания на кассовом чеке и бланке строгой отчетности наименования товаров (работы, услуги) и их количества действует с 1 февраля 2021 г.

Кто и когда вправе не применять ККТ

Кто может не применять ККТ	При каких условиях можно не применять ККТ
<p>Организации и индивидуальные предприниматели при выполнении работ, оказании услуг населению (ч. 8 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ) - до 1 июля 2018 г.</p>	<p>Если соответствующие бланки строгой отчетности выдаются в порядке, установленном Федеральным законом от 22.05.2003 N 54-ФЗ (в редакции, действовавшей до 15 июля 2016 г.)</p>
<p>Организации и индивидуальные предприниматели, которые уплачивают ЕНВД в отношении видов деятельности, указанных в п. 2 ст. 346.26 НК РФ (ч. 7 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ) - до 1 июля 2018 г. <*></p>	<p>Если по требованию покупателя (клиента) выдается товарный чек, квитанция или другой документ, подтверждающий прием денежных средств за соответствующие товар (работу, услугу), в порядке, который установлен Федеральным законом от 22.05.2003 N 54-ФЗ (в редакции, действовавшей до 15 июля 2016 г.)</p>
<p>Организации или индивидуальные предприниматели, которые были вправе не применять ККТ в соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 N 54-ФЗ (в редакции, действовавшей до 15 июля 2016 г.), сохраняют это право до 1 июля 2018 г. (ч. 9 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ)</p>	
<p>Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие торговлю с использованием торговых автоматов, могут не применять ККТ в составе таких автоматов (ч. 11 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ) - до 1 июля 2018 г.</p>	
<p>Индивидуальные предприниматели, которые применяют патентную систему налогообложения (ч. 7 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N</p>	<p>Если по требованию покупателя (клиента) выдается товарный чек, квитанция или другой документ, подтверждающий прием денежных</p>

290-ФЗ) - до 1 июля 2018 г.	средств за соответствующие товар (работу, услугу), в порядке, который установлен Федеральным законом от 22.05.2003 N 54-ФЗ (в редакции, действовавшей до 15 июля 2016 г.)
Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды деятельности и оказывающие услуги, перечисленные в п. 2 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ, с учетом специфики деятельности или особенностей местонахождения <*>	
Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие расчеты в отдаленных или труднодоступных местностях (за исключением городов, районных центров, поселков городского типа) (п. 3 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ) <*>	Если покупателю (клиенту) по его требованию выдается документ, который подтверждает факт осуществления расчета между организацией или индивидуальным предпринимателем и покупателем (клиентом) и имеет наименование, порядковый номер, реквизиты, установленные абз. 4 - 12 п. 1 ст. 4.7 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ. Документ должен быть подписан выдавшим его лицом (п. 3 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ). Порядок выдачи и учета таких документов устанавливает Правительство РФ (п. 4 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)
Аптечные организации (п. 5 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ) <*>	Если такие организации находятся в фельдшерских и фельдшерско-акушерских пунктах, расположенных в сельских населенных пунктах (п. 5 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)
Обособленные подразделения медицинских	Если указанные организации имеют лицензию на

<p>организаций (амбулатории, фельдшерские и фельдшерско-акушерские пункты, центры (отделения) общей врачебной (семейной) практики) (п. 5 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ) <***></p>	<p>фармацевтическую деятельность и расположены в сельских населенных пунктах, в которых отсутствуют аптечные организации (п. 5 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)</p>
<p>Религиозные организации при оказании услуг по проведению религиозных обрядов и церемоний, а также при реализации предметов религиозного культа и религиозной литературы (п. 6 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)</p>	<p>Если такие операции совершают в культовых зданиях и сооружениях и на относящихся к ним территориях, в иных местах, предоставленных религиозным организациям для указанных целей, в учреждениях и на предприятиях религиозных организаций, зарегистрированных в порядке, установленном законодательством РФ (п. 6 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)</p>
<p>Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие расчеты с использованием электронного средства платежа без его предъявления между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями (п. 9 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ)</p>	

<*> Заметим: организации, которые уплачивают ЕНВД в отношении розничной продажи алкогольной продукции (за исключением пива и пивных напитков, сидра, пуаре, медовухи) в городских поселениях, должны применять ККТ независимо от указанной даты (п. п. 1, 6 ст. 16 Федерального закона от 22.11.1995 N 171-ФЗ, п. 13 Постановления Пленума ВАС РФ от 11.07.2014 N 47, ч. 7 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ).

<*> Данное положение не распространяется на организации и индивидуальных предпринимателей, которые используют для расчетов автоматические устройства, а также осуществляют торговлю подакцизными товарами (п. 8 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

При получении наличных денежных средств по операциям, не связанным с реализацией товаров, выполнением работ или оказанием услуг, а также с иными операциями, указанными в ст. 1.1 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ, в силу данной статьи и п. 1 ст. 1.2 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ ККТ не применяется. В этом случае в подтверждение приема наличных денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру (п. 5, абз. 5 пп. 5.1 п. 5 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства").

В частности, ККТ не применяется при получении наличных денежных средств:

- в связи с возвратом подотчетных сумм (п. 5 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У, Письма Минфина России от 30.11.2004 N 03-01-20/2-47, МНС России от 02.11.2004 N 33-0-09/691) <***>;

- в качестве благотворительной помощи (Письма Минфина России от 30.11.2004 N 03-01-20/2-47, МНС России от 02.11.2004 N 33-0-09/691) <***>;

- комитентом от комиссионера за реализованные товары (Письмо УФНС России по г. Москве от 14.05.2010 N 17-15/050740, Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 16.12.2011 N 15АП-13318/2011 по делу N А53-18650/2011) <***>;

- заимодавцем от заемщика при возврате последним суммы займа и процентов за пользование заемными средствами (Письма Минфина России от 28.05.2012 N 03-01-15/4-104, от 10.05.2011 N 03-01-15/3-51, п. 7 Приложения к Письму ФНС России от 10.06.2011 N АС-4-2/9303@) <***>;

- заемщиком от заимодавца при предоставлении им займа (Письмо Минфина России от 28.05.2012 N 03-01-15/4-104) <***>;

- в качестве оплаты доли в уставном капитале ООО;

- за реализованные имущественные права (например, продажа доли в уставном капитале ООО, уступка денежного требования (цессия), отчуждение исключительного права) (Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 06.11.2009 N 07АП-8462/2009 по делу N А27-8424/2009, консультация советника налоговой службы РФ III ранга М.В. Матийкиной от 23.06.2005) <***>;

- в виде дивидендов (доходов от долевого участия);

- в виде неустойки (штрафов, пеней) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательства (Письма Минфина России от 13.07.2005 N 03-01-20/4-130, УФНС России по г. Москве от 08.08.2005 N 22-12/56316) <***>;

- организацией от уполномоченного представителя обособленного подразделения (абз. 2 п. 3, пп. 5.3 п. 5 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).

<***> Выводы в данных документах основаны на прежней редакции Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ, однако изложенный в них подход применим, на наш взгляд, в настоящее время.

Предельный размер расчетов наличными денежными средствами

Внимание! Предельный размер наличных расчетов в рамках одного договора между юридическими лицами или юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем не должен превышать 100 000 руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 руб. по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (абз. 1 п. 6 Указания Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов").

Наличные расчеты производятся в пределах названной суммы при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором как в период действия договора, так и после окончания срока его действия (абз. 2 п. 6 Указания Банка России от 07.10.2013 N 3073-У).

Данное ограничение не распространяется на наличные расчеты между организацией и физическим лицом, не имеющим статуса индивидуального предпринимателя (п. 5 Указания Банка России от 07.10.2013 N 3073-У).

Наличные денежные средства в валюте РФ, поступившие в кассу за проданные товары (выполненные работы, оказанные услуги), организация может расходовать только на следующие цели (п. 2 Указания Банка России от 07.10.2013 N 3073-У):

- выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;
- оплату товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;
- выдачу наличных денег работникам под отчет;
- возврат за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги. Следовательно, если ранее оплата была получена в безналичной форме, то произвести возврат наличными деньгами из кассы организации не разрешается.

Производить иные выплаты за счет наличной выручки организация не вправе. Исключительно за счет наличных денег, поступивших в кассу организации с ее банковского счета, осуществляются наличные расчеты в валюте РФ (п. 4 Указания Банка России от 07.10.2013 N 3073-У):

- по договорам аренды недвижимого имущества;
- по выдаче (возврату) займов (процентов по займам);
- по операциям с ценными бумагами.

Лимит остатка наличных денежных средств в кассе организации

Для ведения кассовых операций (операций по приему наличных денег, включающих их пересчет, выдаче наличных денег) организация распорядительным документом устанавливает лимит остатка наличных денег в кассе. Лимит остатка наличных денег - это максимально допустимая сумма наличных денег, которая может храниться в кассе после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня. Организация самостоятельно определяет такой лимит (абз. 1, 2 п. 2 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).

Заметим, что субъекты малого предпринимательства (далее - СМП) могут не устанавливать лимит остатка наличных денег в кассе (п. 1, абз. 10 п. 2 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У). При неустановлении лимита остатка наличных денег сумма наличных денег, хранящихся в кассе СМП, по завершении рабочего дня определяется самим хозяйствующим субъектом. При этом руководителем должны быть определены мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций и их хранении. Если СМП установлен лимит остатка наличных денег в кассе, таким хозяйствующим субъектам необходимо соблюдать требования Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У в части недопущения накопления в кассе наличных денег сверх установленного лимита остатка наличных денег, за исключением случаев, предусмотренных абз. 8 п. 2 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (Письмо Банка России от 08.12.2014 N 29-1-1-6/9698).

Внимание!

1. Лимит остатка наличных денег в кассе определяется в рублях. Порядок округления такого лимита в Указании Банка России от 11.03.2014 N 3210-У не установлен. При этом Банком России в Письме от 24.09.2012 N 36-3/1876 разъяснено, что для округления лимита остатка наличных денег

до рубля могут применяться правила математического округления. Хотя указанные разъяснения даны в отношении порядка ведения кассовых операций, применяемого до вступления в силу Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У, по нашему мнению, они применимы и в настоящее время.

2. Лимит остатка наличных денег может пересматриваться. Это можно сделать при изменении объемов поступлений наличных денег за проданные товары (работы, услуги) или объема выдач наличных денег. Такие разъяснения приведены в п. п. 8, 9 Письма Банка России от 15.02.2012 N 36-3/25. Хотя указанные разъяснения даны в отношении порядка ведения кассовых операций, применяемого до вступления в силу Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У, по нашему мнению, они применимы и в настоящее время.

3. При неустановлении организацией, не относящейся к СМП, лимита остатка наличных денег в кассе он считается равным нулю. В этом случае все наличные денежные средства, поступившие в кассу, на конец дня необходимо внести на банковский счет.

Данный лимит определяется исходя из объемов поступлений или объемов выдач наличных денег (абз. 2 п. 2 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У, Приложение к Указанию Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).

При расчете исходя из объемов поступлений наличных денег для определения лимита остатка наличных денег учитывается объем поступлений за проданные товары (работы, услуги). Заметим, что комиссионер (агент, поверенный) при установлении лимита учитывает не только наличные денежные средства в виде вознаграждения, но и поступления в наличной форме за реализованные товары комитента (принципала, доверителя).

Внимание! При расчете лимита остатка наличных денег в кассе не учитываются поступления по операциям, не связанным с продажей товаров (выполнением работ, оказанием услуг).

Расчет лимита производится по формуле, приведенной в п. 1 Приложения к Указанию Банка России от 11.03.2014 N 3210-У.

См. формы Расчета лимита остатка наличных денег в кассе для организаций исходя из объемов поступлений наличных денег, Приказа об установлении лимита и образцы их заполнения.

При расчете лимита исходя из объемов выдач наличных денег для определения лимита остатка наличных денег учитывается объем их выдач. При этом из расчета исключаются суммы наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам. Расчет лимита производится по формуле, указанной в п. 2 Приложения к Указанию Банка России от 11.03.2014 N 3210-У.

См. формы Расчета лимита остатка наличных денег в кассе для организаций исходя из объемов выдач наличных денег, Приказа об установлении лимита и образцы их заполнения.

Важно!

1. Наличные деньги сверх установленного лимита необходимо хранить на банковских счетах (абз. 7 п. 2 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).

2. Накопление в кассе наличных денег сверх установленного лимита допускается (абз. 8 п. 2 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У):

- в дни выплат заработной платы, стипендий, выплат, которые включены в соответствии с методологией, принятой для заполнения форм федерального государственного статистического наблюдения, в фонд заработной платы и выплат социального характера, включая день получения наличных денег с банковского счета на данные выплаты. Перечень таких выплат приведен в п. п. 86, 90 Указаний по заполнению форм федерального государственного статистического наблюдения N П-1 "Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг", N П-2 "Сведения об инвестициях в нефинансовые активы", N П-3 "Сведения о финансовом состоянии организации", N П-4 "Сведения о численности и заработной плате работников", N П-5(м) "Основные сведения о деятельности организации" (утв. Приказом Росстата от 26.10.2015 N 498).

Денежные средства на перечисленные выплаты могут храниться в кассе в течение срока,

установленного руководителем организации, но не свыше пяти рабочих дней, включая день получения денег в банке (пп. 6.5 п. 6 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У);

- в выходные, нерабочие праздничные дни, если организация ведет в эти дни кассовые операции.

Особенности расчетов наличными денежными средствами организациями, имеющими обособленные подразделения

Указанным организациям необходимо учитывать следующие моменты:

1. Обособленное подразделение, осуществляющее расчеты за реализованные товары (работы, услуги) наличными денежными средствами, в обязательном порядке применяет ККТ.

2. В организации, которая имеет обособленное подразделение, расчет лимита остатка наличных денежных средств производится в следующем порядке.

Подразделению организации, по месту нахождения которого оборудуется обособленное рабочее место (рабочие места), сдающему наличные деньги на банковский счет, открытый организации в банке, лимит остатка наличных денег устанавливается в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У для организации (абз. 4 п. 2 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, сдающие наличные деньги в ее кассу, определяет лимит остатка наличных денег с учетом лимитов остатка наличных денег, установленных этим обособленным подразделениям (абз. 5 п. 2 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).

Экземпляр распорядительного документа об установлении обособленному подразделению лимита остатка наличных денег направляется организацией обособленному подразделению в порядке, установленном ею (абз. 6 п. 2 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).

3. Обособленное подразделение, совершающее кассовые операции, в обязательном порядке ведет кассовую книгу. Копию листа кассовой книги обособленное подразделение передает организации в порядке, установленном ею с учетом срока составления организацией бухгалтерской (финансовой) отчетности (абз. 7 пп. 4.6 п. 4 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).

4. Наличные денежные средства, поступившие в кассу обособленного подразделения, его уполномоченным представителем сдаются (абз. 2 п. 3 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У):

- в кассу организации. Прием таких денег осуществляется по приходному кассовому ордеру. Порядок приема денег определяется организацией (пп. 5.3 п. 5 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У);

- в банк;

- в организацию, входящую в систему Банка России, осуществляющую перевозку, инкассацию наличных денег, операции по приему, пересчету, сортировке, формированию и упаковке наличных денег клиентов банка.

5. Наличные денежные средства, необходимые обособленному подразделению для совершения кассовых операций, выдаются его уполномоченному представителю по расходному кассовому ордеру. Порядок выдачи денег определяется организацией (пп. 4.1 п. 4, пп. 6.4 п. 6 Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).

Ответственность за неприменение ККТ и за нарушение порядка ведения кассовых операций

Контроль и надзор за соблюдением законодательства РФ о применении ККТ, а также проверку порядка ведения кассовых операций осуществляют налоговые органы (п. 1 ст. 7 Закона РФ от 21.03.1991 N 943-1 "О налоговых органах Российской Федерации", п. 1, 2 ст. 7 Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ).

За неприменение ККТ и нарушение порядка ведения кассовых операций предусмотрена следующая административная ответственность.

Вид правонарушения	Административное наказание	Основание
Неприменение ККТ в случаях, установленных законодательством РФ	Административный штраф в размере: - от 1/4 до 1/2 размера суммы расчета, осуществленного без применения ККТ, но не менее 10 000 руб. - для должностных лиц; - от 3/4 до 1 размера суммы расчета, осуществленного с использованием наличных денежных средств и (или) электронных средств платежа без применения ККТ, но не менее 30 000 руб. - для юридических лиц	Часть 2 ст. 14.5 КоАП РФ
Повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного ч. 2 ст. 14.5 КоАП РФ, если сумма расчетов, осуществленных без применения ККТ, составила, в том числе в совокупности, 1 000 000 руб. и более	Дисквалификация на срок от 1 года до 2 лет - для должностных лиц. Административное приостановление деятельности на срок до 90 суток - для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Часть 3 ст. 14.5 КоАП РФ
Применение ККТ, которая не соответствует установленным требованиям, либо использование ККТ с нарушением порядка регистрации, порядка, сроков и условий перерегистрации, порядка и условий применения, установленных законодательством РФ <*>	Предупреждение или административный штраф в размере: - от 1500 до 3000 руб. - для должностных лиц; - от 5000 до 10 000 руб. - для юридических лиц	Часть 4 ст. 14.5 КоАП РФ
Непредставление организацией или индивидуальным предпринимателем	Предупреждение или административный штраф в размере:	Часть 5 ст. 14.5 КоАП РФ

<p>информации и документов по запросам налоговых органов или их представление с нарушением сроков, установленных законодательством РФ</p>	<p>- от 1500 до 3000 руб. - для должностных лиц; - от 5000 до 10 000 руб. - для юридических лиц</p>	
<p>Ненаправление организацией или индивидуальным предпринимателем, применяющими ККТ, покупателю (клиенту) кассового чека или бланка строгой отчетности в электронной форме либо непередача по требованию покупателя указанных документов на бумажном носителе в случаях, предусмотренных законодательством РФ</p>	<p>Предупреждение или административный штраф в размере: - 2000 руб. - для должностных лиц; - 10 000 руб. - для юридических лиц</p>	<p>Часть 6 ст. 14.5 КоАП РФ</p>
<p>Расчеты наличными деньгами с другими организациями сверх предельного размера; неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности; несоблюдение порядка хранения свободных денежных средств; накопление в кассе наличных денег сверх установленных лимитов</p>	<p>Административный штраф в размере <*>: - от 4000 до 5000 руб. - для должностных лиц; - от 40 000 до 50 000 руб. - для юридических лиц</p>	<p>Часть 1 ст. 15.1 КоАП РФ</p>

<*> Положение ч. 4 ст. 14.5 КоАП РФ в отношении использования ККТ с нарушением порядка и условий, установленных законодательством РФ, применяется с 1 февраля 2017 г. (ч. 15 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ).

<*> Отметим: судебная практика по вопросу о том, какая сторона несет административную ответственность за осуществление расчетов наличными денежными средствами сверх предельного размера (передающая наличные денежные средства или принимающая их), неоднозначна. Есть судебные акты, из которых следует, что к административной ответственности привлекается сторона, передающая наличные денежные средства (см., например, Постановления Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 19.07.2012 N 18АП-6510/2012 по делу N А07-4987/2012, ФАС Уральского округа от 31.08.2010 N Ф09-5561/10-С1 по делу N А07-3607/2010).

В то же время существуют судебные акты с иной позицией: к административной ответственности привлекается сторона, принимающая платеж (см., например, Постановления Второго арбитражного апелляционного суда от 21.02.2014 по делу N А82-13709/2013).

С 15 июля 2016 г. срок давности привлечения к административной ответственности за нарушение законодательства РФ о применении ККТ составляет один год со дня совершения правонарушения (ч. 1 ст. 4.5 КоАП РФ).

Срок давности привлечения к административной ответственности за совершение правонарушений, перечисленных в ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ, составляет два месяца со дня их совершения. По прошествии этого времени штраф не взыскивается. Это обусловлено тем, что по истечении срока давности не может быть вынесено постановление по делу (ч. 1 ст. 4.5, п. 6 ч. 1 ст. 24.5 КоАП РФ, Письмо УФНС России по г. Москве от 23.04.2008 N 09-10/039388@). Несмотря на то что разъяснения даны в отношении порядка ведения кассовых операций, действовавшего до вступления в силу Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У, на наш взгляд, они применимы в настоящее время, поскольку нормативное регулирование в этой части существенно не изменилось.

До 15 июля 2016 г.

Из архива материалов, актуальных на 14.07.2016

"По истечении двух месяцев со дня совершения правонарушений, перечисленных в ч. 2 ст. 14.5 КоАП РФ, административный штраф не взыскивается. Это обусловлено тем, что по истечении указанного срока постановление по делу об административном правонарушении не может быть вынесено ввиду того, что срок давности привлечения к административной ответственности истек (ч. 1 ст. 4.5, п. 6 ч. 1 ст. 24.5 КоАП РФ, п. 8 Постановления Пленума ВАС РФ от 31.07.2003 N 16, Письма УФНС России по г. Москве от 24.06.2011 N 17-14/061289@, от 02.03.2006 N 09-17/16385)".
