

Р. Ш. Трегулова – студентка кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

А. П. Дроздова – научный руководитель

ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В 2012 ГОДУ

С 1 января 2012 года на территории Российской Федерации вводится в действие новый порядок ведения организациями и индивидуальными предпринимателями кассовых операций с наличностью.

Минюст России 24.11.2011 зарегистрировал Положение Банка России от 12.10.2011 № 373-П "О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации" (далее по тексту - Положение), которое опубликовано 30.11.2011 в журнале "Вестник Банка России" № 66.

Положение распространяется на:

- юридических лиц, ведущих бухгалтерский учет в соответствии с требованиями, установленными органами, которым предоставлено право регулирования бухгалтерского учета (за исключением Центрального банка РФ);
- юридических лиц, перешедших на упрощенную систему налогообложения;
- на физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальных предпринимателей).

Данное Положение не делает разграничений для предпринимателей, не имеющих наемных работников, и тех, кто нанимает персонал.

Остановимся на наиболее важных изменениях в правилах проведения кассовых операций.

1. Специально оборудовать помещение кассы больше не нужно.

Это, безусловно, хорошая новость для организаций, так как в новом положении не указано каких либо требований по обустройству кассовой комнаты. В отличие от предыдущего положения, в котором был целый ряд требований по оборудованию данного помещения, и любое несоответствие им приводило к наложению штрафа на организацию, теперь, по новому положению, руководство организации само определяет, как и где оборудовать кассу и как обеспечить её безопасность.

2. Лимит остатка кассы теперь определяется самостоятельно руководством.

Лимит остатка кассы определяет само юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а не обслуживающий банк, как было раньше. Об установленном лимите в обязательном порядке следует издать распорядительный документ (к примеру, приказ, распоряжение). Более того, от компании не требуется уведомлять банк о размере установленного лимита остатка кассы: документ храниться в компании.

Руководитель организации сам решает, на какой срок устанавливается лимит остатка кассы, и при необходимости может пересмотреть его.

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, определяет лимит с учетом наличных денег, хранящихся в этих структурных единицах. Однако если организация открыла обособленному подразделению для совершения им операций счет в банке, то лимит остатка наличных денег устанавливает данное обособленное подразделение в порядке, предусмотренном для юридического лица.

Кроме того, во-первых, изменено количество дней, в течение которых можно превышать лимит остатка кассы, с трех дней до пяти, включая день получения наличных в банке, во-вторых, изменен перечень ситуаций, при которых можно превышать лимит. Согласно прежнему положению лимит кассы можно было превышать в день выдачи заработной платы, стипендии, социальных выплат, теперь же можно превышать лимит кассы в тех случаях, когда организация работает и получает наличную выручку в выходные и праздники, поскольку в эти дни банки закрыты.

3. Организация работы по ведению кассовых операций.

Кассовые операции могут вести назначенные кассиры или сам руководитель. Контролирующая функция (вторая подпись) обычно доверяется второму лицу - главному бухгалтеру, бухгалтеру или

иному работнику, назначенному приказом или распоряжением. При отсутствии бухгалтера это может делать и сам руководитель, особенно если он ведет кассу сам.

Кассовые операции оформляются на основе шести документов, входящих в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93, а именно, кассовой книге, приходному и расходному кассовым ордерам, книге учета денежных средств, расчетно-платежной ведомости и платежной ведомости. Формы остальных кассовых документов в новом положении не конкретизированы.

На усмотрение руководства отдан и порядок хранения кассовых документов. Указано лишь, что хранить их надо в течение сроков, установленных архивным законодательством РФ.

Изменился порядок получения подотчетных сумм и отчета по ним. Ранее было установлено, что выдача денег на хозяйственно-операционные расходы производится в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий. Теперь же такой приказ не нужен. Деньги можно получить по заявлению подотчетного лица, составленному в произвольной форме и содержащему собственноручную надпись руководителя о сумме наличных денег и о сроке, на который выдаются наличные деньги, подпись руководителя и дату. Срок предоставления авансовых отчетов по всем расходам - три рабочих дня после дня истечения срока, на который выданы наличные деньги под отчет, или со дня выхода на работу. Если ранее было установлено, что окончательный расчет по подотчетным суммам производится в тот же срок, то теперь – в срок, установленный руководителем.

4. Индивидуальные предприниматели ведут кассу наравне с организациями.

Новый кассовый порядок в полной мере распространяется и на индивидуальных предпринимателей. Даже если предприниматель трудится в одиночку, он должен вести кассовую книгу, следить за остатком кассы и сдавать сверхлимитную выручку в банк.

С другой стороны, индивидуальный предприниматель вправе потратить доход, полученный от бизнеса, сразу же на личные нужды. Индивидуальный предприниматель – это физическое лицо, и вся выручка, которую он получает от своей деятельности, сразу становится его личными средствами. В том числе и наличные деньги. Ими он может распоряжаться по своему усмотрению, если это не связано с предпринимательской деятельностью. Если он хочет немедленно потратить полученный доход, например, на нужды домохозяйства, нельзя запретить ему это сделать. И предварительно сдавать эти деньги в банк не нужно. Кстати, у предпринимателя может и вовсе не быть банковского счета, если он ведет наличные расчеты в разрешенных объемах – не более 100 тысяч рублей в рамках одного договора.

Скорее всего, составители нового положения имели в виду тех предпринимателей, у которых есть наемные работники и множество точек, в которые поступает наличная выручка. Например, несколько магазинов.

Если предприниматель ведет кассовые операции в полном соответствии с новым Положением и однажды обнаруживает, что в его кассе наметился нежелательный остаток, он оформляет расходный ордер на самого себя с формулировкой «Передача предпринимателю дохода от текущей деятельности». В результате «излишек» денег покинет кассу предпринимателя. При этом по существу даже не возникает расхода: лишь перемещаются личные деньги гражданина.

Если, впоследствии, потребуется кассу пополнить, сделать это можно с помощью приходного ордера с основанием «Пополнение предпринимателем кассы для текущей деятельности». Конечно, составление кассовых ордеров для самого себя выглядит несколько странно. Но это, с одной стороны, законом не запрещено, а с другой стороны позволяет предпринимателю выполнить требования нового кассового порядка.

Библиографический список

1. Журнал «Главбух» №1, 2012.
2. Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ № 373-П от 12.10.2011
3. <http://www.buh.ru>
4. <http://www.consultant.ru>