

УДК 346.6

## К вопросу о правовом регулировании в сфере обращения наличных денежных средств

**Кравченко Ирина Александровна**

Кандидат педагогических наук,  
заведующая кафедрой философии, истории и права,  
Финансовый университет при Правительстве РФ (филиал в г. Челябинск),  
454000, Российская Федерация, Челябинск, ул. Работниц, 58;  
e-mail: ikr4@rambler.ru

### Аннотация

В статье рассматривается правовое регулирование в сфере обращения наличных денежных средств. Внимание уделяется обзору современного регулирования обращения наличных денежных средств. В рамках контроля за движением наличных средств особо стоит выделить вопросы применения нового типа контрольно-кассовой техники, предусматривающей выдачу не только бумажных чеков, но и электронных, а главное – передачу информации в онлайн-режиме в органы Федеральной налоговой службы. Проблемы, связанные с введением новых правил использования контрольно-кассовой техники появляются в настоящий период времени в большом объеме. Предлагается для нивелирования возникающих проблем ужесточить нормативно-правовые требования по контролю над обращением наличных финансовых средств, а именно, разработать программу модернизации техники и установить гибкий график внедрения контрольно-кассовой техники нового поколения.

### Для цитирования в научных исследованиях

Кравченко И.А. К вопросу о правовом регулировании в сфере обращения наличных денежных средств // Вопросы российского и международного права. 2017. Том 7. № 4А. С. 66-75.

### Ключевые слова

Контрольно-кассовая техника, фискальная политика, наличные денежные средства, кассовые операции, движение наличных денежных средств, электронные средства платежа.

## **Введение**

Наличные денежные средства всегда являлись базовым элементом всей денежной системы любого государства. Наличные денежные средства служат одним из самых ликвидных денежных средств и денежным резервом, что дает основание говорить об особом значении обеспечения прочности и устойчивости финансовой системы страны.

Государственные контролирующие органы тщательно следят за оборотом наличных денежных средств и ограничивают движение наличности для юридических лиц в целях увеличения эффективности денежного обращения, снижения издержек обращения, обеспечения контроля над уплатой налогов и сборов, а так же их деятельность направлена на противодействие легализации средств, полученных незаконным путем. В связи с чем, для субъектов экономической деятельности установлен определенный лимит наличных денежных средств, а на банковскую систему, осуществляющую кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц, наложено осуществление контроля за соблюдением ими кассовой дисциплины.

### **Регламент обращения наличных денежных средств в современном российском праве**

В настоящее время в Российской Федерации принят ряд нормативно-правовых актов разного уровня, регламентирующих осуществление хозяйствующими субъектами расчетов посредством наличных средств, а также порядок обязательного документального отражения данных операций.

С 01 июня 2014 года действует 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», определяющее порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации юридическими лицами (исключение составляет Центральный банк Российской Федерации, кредитные организации), а также упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства (Указание Банка России № 3210-У). Данный документ заменил ранее действовавшее Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации, утвержденное Банком России 12.10.2011 № 373-П.

Получатели бюджетных средств, которыми согласно ст. 6 Бюджетного кодекса РФ являются государственные органы, органы управления государственным внебюджетным фондом, органы местного самоуправления, орган местной администрации, находящиеся в ведении главного распорядителя бюджетных средств, бюджетные учреждения, имеющие право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств за счет средств соответствующего

бюджета, при ведении кассовых операций руководствуются Указанием № 3210-У, регулирующим порядок ведения кассовых операций. Данное указание определяет порядок подготовки приходно-расходных операций в кассах хозяйствующих субъектов, правила работы с подотчетными денежными средствами и выдачи заработной платы из кассы, требования к установлению максимально возможного остатка наличных денежных средств, которые находятся в кассе организации, а так же ее обособленных подразделений. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У, применяемое также с 01 июня 2014 года «Об осуществлении наличных расчетов» устанавливает предельные значения на расходование организациями и индивидуальными предпринимателями выручки в форме наличных средств от реализации товаров, работ, услуг без ее предварительной сдачи в банк, а также определяет лимит расчетов наличными денежными средствами по одной сделке (Указание Банка России №3073-У). В рамках кассовой работы необходимо уделить внимание Указанию Банка России от 26.12.2006 № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России». Письмом Банка России от 15.02.2007 № 29-5-1-8/778 направлены методические разъяснения по применению данного документа, которое содержит определение признаков поврежденных банкнот и монет Банка России, подлежащих обмену, а также признаков неплатежеспособных монет и банкнот (Указание Банка России №1778-У).

Деятельность платежных агентов и банковских платежных агентов при приеме платежей наличными деньгами регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Реализация операций с наличными денежными средствами, подлежащих особому контролю на предмет соответствия их закону, регламентировано ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ФЗ №115). Определенный круг хозяйствующих субъектов, к которым относятся субъекты малого предпринимательства, имеют право не устанавливать лимит остатка наличных денежных средств в кассе организации. Согласно Письму Банка России от 08.12.2014 № 29-1-1-6/9698 при неустановлении лимита остатка наличных денег сумма наличных денег, хранящихся в кассе субъекта малого предпринимательства, по завершении рабочего дня, определяется этим хозяйствующим субъектом. При этом руководителем должны быть определены мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций и их хранении. Если же организация все же решит установить лимит остатка денег в кассе, то таким хозяйствующим субъектам необходимо соблюдать требования в части недопущения накопления в кассе наличных денег сверх установленного лимита остатка наличных денег. Если субъект малого предпринимательства не использовал право на отказ от лимита кассы, могут последовать проверки уполномоченного органа по соблюдению кассовой дисциплины в отношении обязательной части Указаний (Указание Банка России № 3210-У), но и по вопросу лимита кассы.

Таким образом, в целях избежания споров с контролирующими органами использование указанного права рекомендуется утвердить в локальном нормативном документе организации.

В рамках контроля за движением наличных денежных средств особое внимание стоит уделить вопросам применения нового типа контрольно-кассовой техники, предусматривающей выдачу не только бумажных чеков, но и электронных, а также передачу информации в онлайн-режиме в органы Федеральной налоговой службы.

После проведения эксперимента по применению контрольно-кассовой техники через оператора фискальных данных в режиме онлайн, который проводился в Москве, Московской области, Татарстане и Калужской области на основании Постановления Правительства РФ от 14.07.2014 № 657 «О проведении в 2014-2015 годах эксперимента по применению контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в целях совершенствования порядка ее регистрации и применения» Министерство финансов РФ настаивал на повсеместной установке онлайн-касс уже в ближайшие годы. 03 июля 2016 года был принят Федеральный закон № 290-ФЗ, который вносил изменения в действующий 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». В области регулирования применения контрольно-кассовой техники также действует множество подзаконных актов, в том числе: Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 № 359 «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники»; Постановление Правительства РФ от 23.07.2007 № 470 «Об утверждении Положения о регистрации и применении контрольно-кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями»; Приказ Минфина России от 29.06.2012 № 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» и другие.

Законодательство о контрольно-кассовой технике предусматривает постепенный переход с применения действующих контрольно-кассовых машин на так называемые «онлайн» кассы – аппараты, которые передают информацию о проведенных операциях, которым присваивается уникальный номер оператором фискальных данных, и суммам по ним сразу в Федеральную налоговую службу. Новые кассовые аппараты должны выдавать и электронные, и традиционные чеки на бумажном носителе. Все данные о проведенных операциях будут поступать к налоговым органам посредством сети Интернет, и будут находиться в специальной базе. Чтобы для организаций и предпринимателей применение нового типа касс не было ударом, чиновники приняли решение внедрить нововведение не сразу. Так, с 1 февраля 2017 года введение контрольно-кассовой техники, передающей информацию о расчетах, осуществленных

с использованием наличных денежных средств и электронных средств платежа, в адрес фискальных органов в электронном виде происходит для вновь регистрируемой техники, а для техники, используемой в настоящее время с 1 июля 2017 год. В соответствии с письмом Министерства финансов РФ от 30.03.2016 № 03-01-15/17988, предприниматели, работающие на специальных режимах налогообложения: ЕНВД и патентном, которые ранее могли вообще не использовать кассовый аппарат, к 1 июля 2018 года также должны будут полностью перейти на обновленное оборудование, обладающее возможностью онлайн передачи данных.

В настоящий период времени предусматриваются определенные послабления для некоторых видов деятельности. Например, можно не применять контрольно-кассовую технику при продаже газет и журналов, а также сопутствующих товаров в газетно-журнальных киосках при условии, если доля продажи газет и журналов в их товарообороте составляет не менее 50 % товарооборота, а ассортимент сопутствующих товаров утвержден органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации. Получили освобождение от применения контрольно-кассовой техники организации и индивидуальные предприниматели в случае: торговли в киосках мороженым и безалкогольными напитками в розлив; торговли из цистерн пивом, квасом, молоком, растительным маслом, живой рыбой, керосином; торговли вразвал овощами и бахчевыми культурами; осуществлении расчетов в отдаленных географически или труднодоступных местностях. До 1 июля 2018 года указанные предприниматели могут не использовать контрольно-кассовую технику при обязательном условии, что покупателям выдаются бланки строгой отчетности. После установленной даты предприниматели по-прежнему смогут выдавать бланки строгой отчетности, но печать их будет происходить на автоматизированной системе для бланков строгой отчетности. Данную автоматизированную систему можно отнести к разновидности контрольно-кассовой техники, а бланк строгой отчетности становится одним из разновидностей кассового чека.

В настоящее время, введение контрольно-кассовой техники, осуществляющей передачу информации в онлайн-режиме, является одной из болевых точек для малого и среднего предпринимательства. И по мере приближения установленных сроков введения контрольно-кассовой техники нового поколения, напряженность только нарастает. В связи с чем представляется верным решение о принятии специальной программы модернизации имеющейся техники, а также установлении более гибких сроков перехода на новую систему расчетов, которая даст возможность участникам указанного процесса осознать актуальность изменений в фискальном контроле.

Таким образом, основным изменением, которое было внесено в федеральное законодательство, стало установление ряда правил и стандартов, которые предусматривают передачу сведений о проведенных финансовых операциях в налоговый орган в режиме реального времени. Основной целью изменений является сокращение количества операций с наличными деньгами, и, как результат, сокращение количества операций, укрываемых предпринимателями от фискальных органов.

---

Минфин России утвердил для проверок контрольно-кассовой техники Административный регламент 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 (Приказ Минфина РФ № 132н). В данном Регламенте разъяснены порядок проведения проверок, их периодичность, права и обязанности налоговых инспекторов, проверяемых организаций и индивидуальных предпринимателей и другие вопросы контроля.

### **Заключение**

Таким образом, в отношении любого экономического субъекта должен осуществляться мониторинг, контроль и аудит, тем самым не давая возможности отражения несуществующих финансовых показателей. Ужесточение нормативно-правовых требований по контролю над обращением наличных финансовых средств решает проблему ухода от налогообложения хозяйствующими субъектами и ужесточает контроль на основе принципа прозрачности и полной информативности, что позволит снизить необходимость налоговых проверок.

### **Библиография**

1. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Парламентская газета. 2002. № 2-5. 5 января.
2. Дедкова Е.Г. Учет операций с основными средствами в организациях, применяющих упрощенную систему налогообложения // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании. 2016. № 6. С. 34-46.
3. Дружиловская Э.С. Принципы формирования финансовой отчетности в России и в МСФО // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2016. № 15. С. 2-13.
4. Кузьмин Г.В. Налог на прибыль: разъяснения по спорным вопросам // Бухгалтерский учет. 2015. № 11. С. 71-77.
5. Оськина Ю.Н., Баева Н.А. Обзор методик анализа финансовых результатов // Социально-экономические явления и процессы. 2013. № 4 (050). С. 38-43.
6. Остренко Е.В. Система внутреннего контроля как инструмент повышения достоверности финансовой отчетности // Бухгалтерский учет. 2016. № 1. С. 87-91.
7. Ревенков П.В., Воронин А.Н. Отмывание незаконных доходов: анализ проблемы и некоторые рекомендации // Деньги и кредит. 2011. № 4. С. 30-35.
8. Приказ Минфина РФ от 17.10.2011 № 132 н «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» // Российская газета. 2012. № 14. 25 января.
9. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» // Вестник Банка России. 2014. № 45. 21 мая.
  10. Указание Банка России от 26.12.2006 № 1778-У (ред. от 22.08.2014) «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» // Вестник Банка России. 2007. № 5. 31 января.
  11. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46. 28 мая.
  12. Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2016. № 151. 12 июля.
  13. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. 2001. № 151-152. 9 августа.
  14. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. 2002. № 127. 13 июля.

## Due to legal regulation in the sphere of cash circulation

**Irina A. Kravchenko**

PhD in Pedagogy,  
Head of the Department of Philosophy, History and Law,  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Chelyabinsk Branch,  
454000, 58, Rabotnits st., Chelyabinsk, Russian Federation;  
e-mail: ikr4@rambler.ru

### Abstract

**Objective.** The article considers legal regulation in the sphere of cash circulation. It pays attention to a review of the modern ways of regulating circulation of cash. In the limits of control of cash flow it is worth to accentuate specially the aspects of using a new type of cash

registers, which is designed to issue not only checks in paper, but also electronic ones, and, above all, to send information to the authorities of the Federal Fiscal Service in online regime. The problems, connected with introducing new rules of using cash registers, appear nowadays in large size. **Methods.** In order to determine the features of legal regulation in the sphere of cash circulation, the author used such general scientific methods as analysis and synthesis and such a special scientific method as analysis of normative acts. **Results.** The author concludes that monitoring, control and audit should be carried out with respect to any economic entity, thus preventing the possibility of reflecting non-existent financial indicators. **Conclusion.** Toughening regulatory and legal requirements to control the circulation of cash funds solves the problem of avoiding taxation. Thus the author proposes to develop a program of upgrading the technical devices and setting up a flexible schedule of introduction of the new generation cash registering devices, to reduce the occurring problems.

#### For citation

Kravchenko I.A. (2017) K voprosu o pravovom regulirovanii v sfere obrashcheniya nalichnykh denezhnykh sredstv [Due to legal regulation in the sphere of cash circulation]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 7 (4A), pp. 66-75.

#### Keywords

Cash registering devices, fiscal policy, cash, cash flow, electronic payment facilities.

#### References

1. Dedkova E.G. (2016) Uchet operatsii s osnovnymi sredstvami v organizatsiyakh, primenyayushchikh uproshchennuyu sistemu nalogooblozheniya [Accounting for operations with fixed assets in organizations that apply a simplified taxation system]. *Bukhgalterskii uchet i nalogi v torgovle i obshchestvennom pitanii* [Accounting and Taxes in Trade and Public Catering], 6, pp. 34-46.
2. Druzhilovskaya E.S. (2016) Printsipy formirovaniya finansovoi otchetnosti v Rossii i v MSFO [Principles in formation of financial statements in Russia and IFRS]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhetykh i nekommercheskikh organizatsiyakh* [Accounting in budget and non-profit organizations], 15, pp. 2-13.
3. Federal'nyi zakon ot 03.07.2016 No. 290-FZ "O vnesenii izmenenii v Federal'nyi zakon "O primenenii kontrol'no-kassovoi tekhniki pri osushchestvlenii nalichnykh denezhnykh raschetov i (ili) raschetov s ispol'zovaniem platezhnykh kart" i otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossiiskoi Federatsii" [Federal Law No. 290-FZ of 3 July, 2016 "Concerning the Use of Cash Register Equipment in Carrying Out Cash Settlements and (or) Settlements Using Payment Cards"] (2016). *Rossiiskaya gazeta* [Russian Gazette], 151, 12<sup>th</sup> Jul.



4. Federal'nyi zakon ot 07.08.2001 No. 115-FZ (red. ot 28.12.2016) "O protivodeistvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma" [Federal Law No. 115-FZ of 28 December, 2016 (as amended on 28/12/2016) "On Countering Legalization (Money Laundering) of Proceeds of Crime, and Financing of Terrorism"] (2001). *Rossiiskaya gazeta* [Russian Gazette], 151-152, 9<sup>th</sup> Aug.
5. Federal'nyi zakon ot 10.07.2002 No. 86-FZ (red. ot 28.03.2017) "O Tsentral'nom banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii)" [Federal Law No. 86-FZ of 10 October, 2002 (as amended on 28/03/2017) "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)"] (2002). *Rossiiskaya gazeta* [Russian Gazette], 127, 13<sup>th</sup> Jul.
6. Kodeks Rossiiskoi Federatsii ob administrativnykh pravonarusheniyakh ot 30.12.2001 No. 195-FZ [Code of the Russian Federation about administrative offenses from 30.12.2001 No. 195-FZ] (2002). *Parlamentskaya gazeta* [Government Gazette], 2-5, 5<sup>th</sup> Jan.
7. Kuz'min G.V. (2015) Nalog na pribyl': raz'yasneniya po spornym voprosam [Profits tax: disputable issues]. *Bukhgalterskii uchet* [Accounting], 11, pp. 71-77.
8. Os'kina Yu.N., Baeva N.A. (2013) Obzor metodik analiza finansovykh rezul'tatov [Review of techniques for analyzing of financial results]. *Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy* [Socio-economic phenomena and processes], 4 (050), pp. 38-43.
9. Ostrenko E.V. (2016) Sistema vnutrennego kontrolya kak instrument povysheniya dostovernosti finansovoi otchetnosti [Internal control system as a tool to increase the reliability of financial reporting]. *Bukhgalterskii uchet* [Accounting], 1, pp. 87-91.
10. Prikaz Minfina RF ot 17.10.2011 No. 132 n "Ob utverzhdenii Administrativnogo reglamenta ispolneniya Federal'noi nalogovoi sluzhboi gosudarstvennoi funktsii po osushchestvleniyu kontrolya i nadzora za soblyudeniem trebovaniy k kontrol'no-kassovoi tekhnike, poryadkom i usloviyami ee registratsii i primeneniya" [Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of 17.10.2011 № 132 n "On approval of the Administrative Regulations for the execution of the Federal Tax Service on the control and supervision of compliance with the requirements for cash registers, the procedure and conditions for its registration and application"] (2012). *Rossiiskaya gazeta* [Russian Gazette], 14, 25<sup>th</sup> Jan.
11. Revenkov P.V., Voronin A.N. (2011) Otmyvanie nezakonnykh dokhodov: analiz problemy i nekotorye rekomendatsii [Laundering of fraudulent money: analysis of the problem and some recommendations]. *Den'gi i kredit* [Money and Credit], 4, pp. 30-35.
12. Ukazanie Banka Rossii ot 07.10.2013 No. 3073-U "Ob osushchestvlenii nalichnykh raschetov" [Bank of Russia Ordinance No. 3073-U, dated 7 October, 2013, "Cash Settlements"] (2014). *Vestnik Banka Rossii* [Bulletin of the Central Bank of the Russian Federation], 45, 21<sup>st</sup> May.
13. Ukazanie Banka Rossii ot 11.03.2014 No. 3210-U (red. ot 03.02.2015) "O poryadke vedeniya kassovykh operatsii yuridicheskimi litsami i uproshchennom poryadke vedeniya kassovykh operatsii individual'nymi predprinimatel'yami i sub'ektami malogo predprin-

---

imatel'stva" [Bank of Russia Ordinance No. 3210-U, dated 11 March, 2014 (as amended on 03/02/2015) "Concerning the order of conducting cash operations by legal entities, and a simplified procedure for conducting cash transactions by individual entrepreneurs and small businesses"] (2014). *Vestnik Banka Rossii* [Bulletin of the Central Bank of the Russian Federation], 46, 28<sup>th</sup> May.

14. Ukazanie Banka Rossii ot 26.12.2006 No. 1778-U (red. ot 22.08.2014) "O priznakakh platzhеспособности i pravilakh obmena banknot i monety Banka Rossii" [Bank of Russia Ordinance No. 1778-U, dated 22 August, 2006, "Solvency Features and Rules of Exchange of Bank of Russia Banknotes and Coins"] (2007). *Vestnik Banka Rossii* [Bulletin of the Central Bank of the Russian Federation], 5, 31<sup>st</sup> Jan.