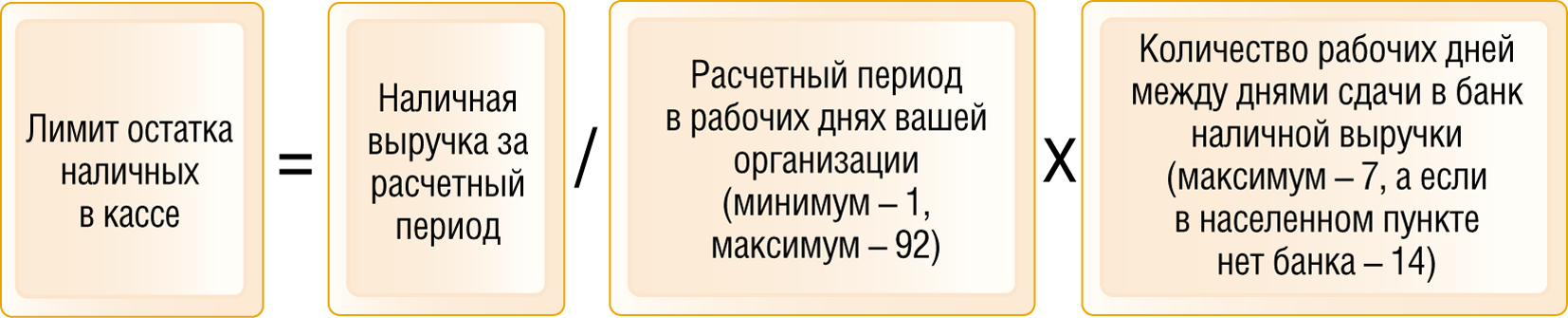
**КАК РАССЧИТАТЬ И УСТАНОВИТЬ ЛИМИТ**

**ОСТАТКА КАССЫ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧАЮЩЕЙ НАЛИЧНУЮ ВЫРУЧКУ?**

Хранить наличные деньги в кассе организациям можно только в пределах установленного лимита. Сумму наличности, превышающую лимит, надо сдавать в банк на свой расчетный счет. Исключением являются только [субъекты малого предпринимательства](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5C43B05F5076A28844BE66D6E1D9E3F38A37E48d245R), которые указанный лимит могут не устанавливать ([п. 2](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5D8381BF5076A2B824FE56F6F1D9E3F38A37E4825B374F402B39F1E8202ABdA46R) Указания N 3210-У, [п. п. 1](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5D8381BF5076A2B804DEB656A1D9E3F38A37E4825B374F402B39F1E8202ABdA46R), [4](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5D8381BF5076A2B804DEB656A1D9E3F38A37E4825B374F402B39F1E8202A9dA4FR) Письма ФНС от 09.07.2014 N ЕД-4-2/13338). Если организация - субъект малого предпринимательства не установила лимит остатка наличных, то она может любую сумму имеющейся у нее наличности хранить в кассе, не сдавая в банк.

Лимит остатка наличных в кассе организации, которая получает [наличную выручку](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5C43B05F5076A2B8C43EB696B1D9E3F38A37E48d245R), рассчитывается по формуле ([п. 1](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5D8381BF5076A2B824FE56F6F1D9E3F38A37E4825B374F402B39F1E8202A3dA4AR) Приложения к Указанию N 3210-У):



В качестве расчетного периода можно взять любой период от 1 до 92 дней включительно за любой год (текущий или любой из прошедших) ([п. 1](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5D8381BF5076A2B824FE56F6F1D9E3F38A37E4825B374F402B39F1E8202A2dA4ER) Приложения к Указанию N 3210-У).

Определить, как часто вы сдаете наличные деньги в банк, можно исходя:

- либо из договора с банком, если в нем установлен этот срок;

- либо из количества дней, которое проходит между [инкассациями](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5C43B05F5076A2B814EE36F691D9E3F38A37E48d245R), если вы сдаете выручку инкассаторам;

- либо из фактических промежутков между днями сдачи наличных денег в банк, если вы делаете это [самостоятельно](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5C43B05F5076A2B814EE36F6A1D9E3F38A37E48d245R). При этом чем большее количество дней вы возьмете для расчета (но не более семи рабочих дней вашей организации, а если в населенном пункте, где она работает, нет банка, - не более 14) ([п. 1](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5D8381BF5076A2B824FE56F6F1D9E3F38A37E4825B374F402B39F1E8202A2dA4FR) Приложения к Указанию N 3210-У), тем больше получится лимит.

**Пример. Расчет лимита остатка наличных при получении наличной выручки**

Сумма наличной выручки организации, работающей без выходных, составила:

- за 18.02.2015 - 300 000 руб. (наибольшая сумма наличной выручки за день);

- за период с 11.08.2014 по 22.09.2014 - 1 500 000 руб.

Наличная выручка инкассируется раз в три дня.

Для расчета лимита количество дней между днями сдачи наличности в банк всегда будет одно и то же - три дня. А вот в расчете остальных показателей возможны варианты.

**Вариант 1.** Если в качестве расчетного периода взять один день - 18.02.2015, лимит остатка кассы составит 900 000 руб. (300 000 руб. / 1 дн. x 3 дн.).

**Вариант 2.** Если в качестве расчетного периода взять период с 11.08.2014 по 22.09.2014, составляющий 43 дня, лимит остатка кассы составит 104 651,16 руб. (1 500 000 руб. / 43 дн. x 3 дн.).

Лимит для вновь созданной организации можно определить исходя из ожидаемой выручки ([п. 1](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5D8381BF5076A2B824FE56F6F1D9E3F38A37E4825B374F402B39F1E8202A3dA4AR) Приложения к Указанию N 3210-У).

Рассчитанный лимит согласовывать с банком не нужно, его утверждает только руководитель организации ([п. 2](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5D8381BF5076A2B824FE56F6F1D9E3F38A37E4825B374F402B39F1E8202ABdA47R) Указания N 3210-У). При необходимости лимит можно пересмотреть в любое время.

**Внимание!** За накопление в кассе организации наличных денег сверх установленного лимита ИФНС может наложить одновременно два штрафа ([ч. 1 ст. 15.1](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5D8381BF5076A28844AE368601D9E3F38A37E4825B374F402B39C1982d04BR) КоАП РФ, [п. 4](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5D8381BF5076A2B804DEB656A1D9E3F38A37E4825B374F402B39F1E8202A9dA4FR) Письма ФНС от 09.07.2014 N ЕД-4-2/13338):

- на организацию - в размере от 40 000 до 50 000 руб.;

- на [должностное лицо](consultantplus://offline/ref=754A02CEDE83E6EE05C5C43B05F5076A28844DE56A6B1D9E3F38A37E4825B374F402B39F1E8203ABdA46R) организации - в размере от 4000 до 5000 руб.

*Образец приказа об установлении лимита*

*остатка наличных денег в кассе*

*для организаций* [*<\*>*](#Par41)

*исходя из объемов*

*поступлений наличных денег*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(организация)

ПРИКАЗ

|  |  |
| --- | --- |
| "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_ г. | N \_\_\_\_\_\_\_ |

об установлении лимита

остатка наличных денег в кассе

В соответствии с [Указанием](consultantplus://offline/ref=2EB04FAF2598DAE7ECACD7B7E9F3E2C53766547F07EDF52E8571915921IC53R) 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" и на основании [расчета](consultantplus://offline/ref=2EB04FAF2598DAE7ECACDFB9F8F3E2C5306859790DE1A8248D289D5BI256R) лимита остатка наличных денег

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Установить лимит остатка наличных денег, которые могут храниться в кассе организации после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня, равным \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб.

2. Установить периодичность сдачи наличных денег в обслуживающий банк: 1 раз в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рабочих дн.

3. Установить время сдачи наличных денег в обслуживающий банк до \_\_\_\_ ч \_\_\_ мин.

4. В целях контроля за соблюдением установленного лимита остатка наличных денег ежедневно на основании записей в кассовой книге производить проверку остатка наличных денег в кассе организации на конец дня. Ответственным за соблюдение лимита остатка наличных денег назначить кассира (бухгалтера-кассира)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(фамилия, инициалы)

5. Приказ вступает в силу с момента подписания.

Приложение: [Расчет](consultantplus://offline/ref=2EB04FAF2598DAE7ECACDFB9F8F3E2C5306859790DE1A8248D289D5BI256R) лимита остатка наличных денег в кассе.

Руководитель организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (фамилия, инициалы)

С приказом ознакомлены:

главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (фамилия, инициалы)

кассир (бухгалтер-кассир) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (фамилия, инициалы)

*Образец расчета лимита*

*остатка наличных денег в кассе*

*для организаций* [*<1>*](#Par31)

*исходя из объемов поступлений*

*наличных денег*

Приложение к [Приказу](consultantplus://offline/ref=AA68878D712F01453D826AC2D2A8FC3208E73954ED6254E46B9F5EQ369R)

от "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. N \_\_\_\_\_\_

"Об установлении лимита остатка

наличных денег в кассе"

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(организация)

**Расчет лимита остатка наличных денег в кассе**

1. Объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги [<2>](#Par32) за расчетный период с \_\_\_.\_\_\_.20\_\_\_ по \_\_\_.\_\_\_.20\_\_\_ (\_\_\_\_ рабочих дн.) [<3>](#Par33) составил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

2. Расчет среднедневного объема поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб. (отношение указанного в [п. 1](#Par16) объема поступлений наличных денег за расчетный период к продолжительности этого периода в рабочих днях)

3. Периодичность сдачи в банк наличных денег [<4>](#Par34):

1 раз в \_\_\_\_\_\_ рабочих дн.

4. Расчет лимита остатка наличных денег: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

(произведение среднедневного объема поступлений наличных денег [(п. 2)](#Par17) на периодичность сдачи наличных денег в обслуживающий банк [(п. 3)](#Par19))

Документ

составил: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

должность подпись (фамилия, инициалы)

"\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

--------------------------------

<1> Индивидуальные предприниматели, субъекты малого предпринимательства лимит остатка наличных денег могут не устанавливать ([п. 2](consultantplus://offline/ref=AA68878D712F01453D8262CCC3A8FC320CE13D5AE53303E63ACA503CF0B23C7DAA7D83F8EDB8DA1AQ368R) 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").

<2> Для вновь созданных организаций указывается ожидаемая величина объема поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги ([п. 1](consultantplus://offline/ref=AA68878D712F01453D8262CCC3A8FC320CE13D5AE53303E63ACA503CF0B23C7DAA7D83F8EDB8DA13Q36BR) Приложения к Указанию Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).

<3> Расчетный период составляет не более 92 рабочих дней юридического лица ([п. 1](consultantplus://offline/ref=AA68878D712F01453D8262CCC3A8FC320CE13D5AE53303E63ACA503CF0B23C7DAA7D83F8EDB8DA12Q36FR) Приложения к Указанию Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).

<4> Не реже чем один раз в 7 рабочих дней, а при расположении организации в населенном пункте, в котором отсутствует банк, - не реже чем один раз в 14 рабочих дней ([п. 1](consultantplus://offline/ref=AA68878D712F01453D8262CCC3A8FC320CE13D5AE53303E63ACA503CF0B23C7DAA7D83F8EDB8DA12Q36ER) Приложения к Указанию Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).