**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, которые указанный лимит могут не устанавливать (п. 2 Указания N 3210-У, п. п. 1, 4 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, рассчитывается по формуле (п. 1 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 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, если вы сдаете выручку инкассаторам;

- либо из фактических промежутков между днями сдачи наличных денег в банк, если вы делаете это самостоятельно. 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 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 Приложения к Указанию N 3210-У).

Рассчитанный лимит согласовывать с банком не нужно, его утверждает только руководитель организации (п. 2 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 КоАП РФ, п. 4 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 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 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 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 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

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 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 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 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 Приложения к Указанию Банка России от 11.03.2014 N 3210-У).