Денежное обращение в РФ



1. Понятие и содержание денежной системы Российской Федерации

2. Наличное денежное обращение в РФ

3. Безналичное денежное обращение в Российской Федерации

1 вопрос. Понятие и содержание денежной системы Российской Федерации

Законодательство

О Центральном банке РФ № 86 (10.07.2002 ред. 29.12.2014)

О денежной системе РФ (25.09.1992) утратил силу

О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием банковских карт (22.05.2003 № 54)



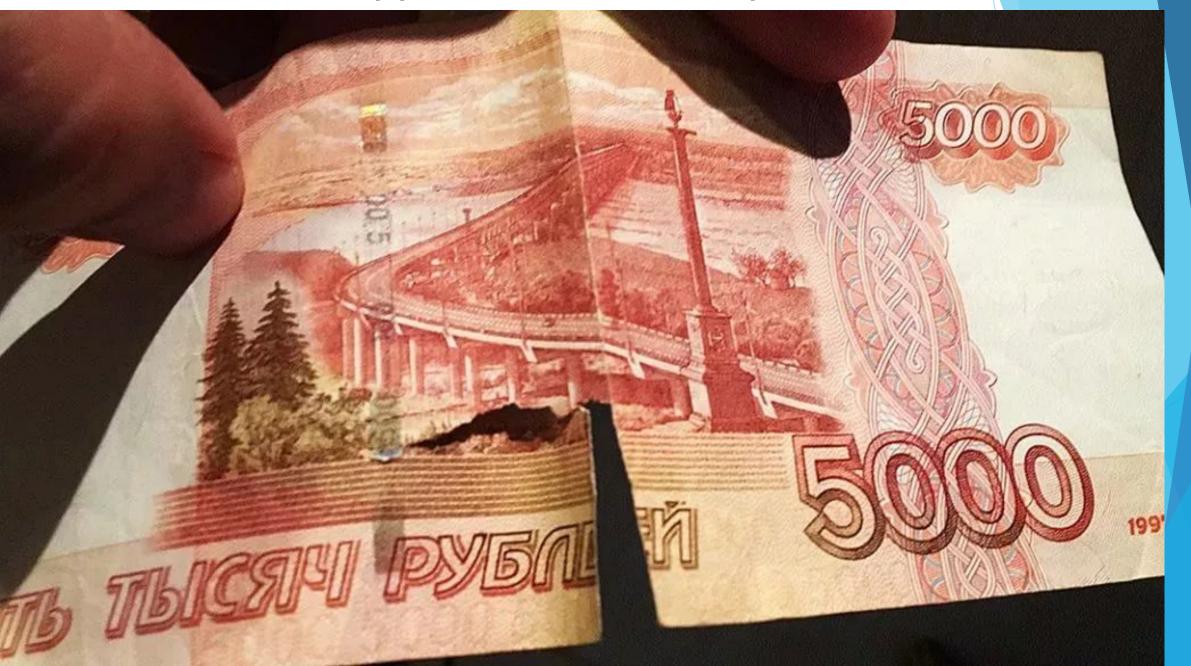
О национальной платежной системе № 161 (27.06.2011)

Гражданский кодекс РФ (ред. 22.10.2014)

ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА

Урегулированная правовыми нормами совокупность форм и методов планомерной организации денежного обращения в стране

2. НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ В РФ



ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

УКАЗАНИЕ от 11 марта 2014 г. N 3210-У О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И УПРОЩЕННОМ ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ И СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 12 октября 2011 г. N 373-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С БАНКНОТАМИ И МОНЕТОЙ БАНКА РОССИИ

УТРАТИЛИ СИЛУ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИИ ПИСЬМО от 4
октября 1993 г. N 18 ОБ
УТВЕРЖДЕНИИ
"ПОРЯДКА ВЕДЕНИЯ
КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ"

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 5 января 1998 г. N 14-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ОРГАНИЗАЦИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Наличное обращение

Организации независимо от организационно правовой формы хранят свободные денежные средства в банках на соответствующих счетах на договорных условиях.

Договор банковского счета

г	
(наименование кредитной организац	ии)
именуем в дальнейшем "Банк", в лице	
(должность, Ф.И.О.)	
действующего на основании	
(устава, положения, доверенно	сти)
с одной стороны, и	- 111
(наименование организации, Ф.И.О. гражданин	
именуем в дальнейшем "Клиент", в лице	
(должность, Ф.И.О.)	
действующего на основании, с д	
заключили настоящий договор о нижеследующем:	
1.1. По настоящему договору Банк обязуется открыть Клиег (текущий, др.) счет N, принимать	и зачислять
поступающие на указанный счет денежные средства, выполня Клиента о перечислении и выдаче сумм со счета и проведен	ть распоряжения
других операций при осуществлении расчетно-кассового обслуживания Клиента. 1.2. Банк обязуется:	
 а) открыть Клиенту расчетный (текущий, др.) счет в уста порядке в течение рабочих дней со дня представл 	
необходимых для этого документов;	існия в ранк
б) зачислять на этот счет поступающие Клиенту денежные	ON A TOTRA
в) списывать по поручению Клиента, а в предусмот	ALTERNATION OF THE PERSON OF T
законодательством и в договорах случаях без такого по	
соответствующие суммы со счета Клиента для зачисления	их на счета
кредиторов или в соответствующие бюджеты, а также провоперации по счету в соответствии с действующим законода	
TI C D	

Денежная наличность сдается

в кассы банков

через организации связи

через инкассаторские службы Юридическое лицо самостоятельно определяет лимит остатка наличных денег исходя из характера его деятельности с учетом объемов поступлений или объемов выдач наличных денег.

юридическое лицо распорядительным документом устанавливает максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем юридического лица (далее - касса)

Индивидуальные предприниматели, субъекты малого предпринимательства лимит остатка наличных денег могут не устанавливать.

Накопление наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег допускается

1)в дни выплат заработной платы, стипендий, включая день получения наличных денег с банковского счета на указанные выплаты, 2) в выходные, нерабочие праздничные дни в случае ведения юридическим лицом в эти дни кассовых операций.

КАССОВАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИНФОРМАЦИЯ N П3-10/2012 О ВСТУПЛЕНИИ В СИЛУ С 1 ЯНВАРЯ 2013 Г. ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 6 ДЕКАБРЯ 2011 Г. N 402-ФЗ "О БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ"

НОРМАТИВНОЕ ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОМИТЕТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СТАТИСТИКЕ ПОСТАНОВЛЕНИЕ от 18 августа 1998 г. N 88 ОБ УТВЕРЖДЕНИИ УНИФИЦИРОВАННЫХ ФОРМ ПЕРВИЧНОЙ УЧЕТНО ДОКУМЕНТАЦИИ ПО УЧЕТУ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, УЧЕТУ РЕЗУЛЬТАТОВ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ (в ред. от 27.03.2000 N 26, от 03.05.2000 N 36

КАССОВАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

1.По учету кассовых операций

- Приходный кассовый ордер
- Расходный кассовый ордер
- Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов
 - Кассовая книга
 - Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств

КОНТРОЛЬНО-КАССОВАЯ ТЕХНИКА

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ПРИМЕНЕНИИ КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ ПРИ ОСУЩ<mark>ЕСТВЛЕНИИ</mark> НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ И (ИЛИ) РАСЧЕТОВ С ИСПОЛ<mark>ЬЗОВАНИЕМ</mark> ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

22 мая 2003 года N 54-Ф3

КОНТРОЛЬНО-КАССОВАЯ ТЕХНИКА

техника, используемая при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт (далее контрольно-кассовая техника), - контрольнокассовые машины, оснащенные фискальной памятью, электронно-вычислительные машины, в том числе персональные, программнотехнические комплексы

ПРИМЕНЕНИЕ ККТ

Контрольно-кассовая техника, включенная в Государственный реестр, применяется на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Организации и индивидуальные предприниматели могут осуществлять наличные расчеты и расчеты с использование платежных карт без применения ККТ, если они используют бланки строгой отчетности

КОНСТИТУЦИОННЫЙ СУД РОССИЙСК<mark>ОЙ</mark> ФЕДЕРАЦИИ ОПРЕДЕЛЕНИЕ от 17 октября 2006 г. N 436-0

 В жалобе поданной в Конституционный Суд Российской Федерации гражданка С.В. Бухалова оспаривает конституционность пункта 5 статьи 3 Федеральн закона от 22 мая 2003 года "О применении контро кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использован платежных карт", согласно которому в случае исключения из Государственного реестра контролі контрольно-кассовой техники их дальней эксплуатация осуществляется ДО ИСТЕЧЕ нормативного срока их аморти

СОДЕРЖАНИЕ РЕЕСТРА

НАИМЕНОВАНИЕ КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ РЕКВИЗИТЫ, ПЕЧАТАЕМЫЕ ККТ НА ЧЕКЕ

НАИМЕНОВАНИЕ ПОСТАВЩИКА ККТ СВЕДЕНИЯ О ВКЛЮЧЕНИИ ККТ В РЕЕСТР

СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ (ТОРГОВЛЯ, НЕФТЕПРОДУКТЫ, КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ)

НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

инн

№KKT

ДАТА И ВРЕМЯ ПЕЧАТИ ЧЕКА

ПРИЗНАК ФИСКАЛЬНОСТИ СТОИМОСТЬ ПРОДАЖ. НАЦЕНКА, СКИДКА, СУММА К ОПЛАТЕ, ВНЕСЕННАЯ СУММА, ВОЗВРАТ

№ ЧЕКА

НАИМЕНОВА НИЕ ТОВАРА

И ДР. ДАННЫЕ

Ф3 от 22.05.2003 № 54-Ф3.

- кассовую технику должны применять в обязательном порядке все организации и ИП при осуществлении наличных расчетов
- Работающих с наличкой хозяйствующих субъектов можно разделить на 3 группы:
- 1. группа налогоплательщиков с обязательным применением онлайн-касс обязанность по использованию онлайн-касс возникла у них с 01.07.2017;
 - 2. группа освобожденных от онлайн-касс и ИП;
 - 3. группа специфического применения кассовой техники.

исключения

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСТАНОВЛЕНИЕ от 6 мая 2008 г. N 359 O ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАЛИЧНЫХ **ДЕНЕЖНЫХ** РАСЧЕТОВ И (ИЛИ) PACYETOB C ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ БЕЗ ПРИМЕНЕНИЯ КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ

Организации и индивидуальные предприниматели плательщики ЕНВД при осуществлении видов предпринимательской деятельности, установленных п. 2 ст. 346.26 НК РФ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО от 22 августа 2008 года О ПОРЯДКЕ **УТВЕРЖДЕНИЯ** ФОРМ БЛАНКОВ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Освобождены от применения ККТ до 1 июля 2019 года

- отсрочка по переходу на онлайн-кассы продлена до июля 2019 года для следующих субъектов, применяющих ЕНВД:
- Организации и индивидуальные предприниматели на ЕНВД, за исключением тех, кто осуществляет торговую деятельность или оказывает услуги общественного питания.
- Индивидуальные предприниматели на ЕНВД, не имеющие наемных работников, которые осуществляют торговую деятельность или оказывают услуги общественного питания.

ПРАВОВАЯ РЕГЛАМЕНТАЦИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ККТ

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОСТАНОВЛЕНИЕ от 23 июля 2007 г. N 470

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ О РЕГИСТРАЦИИ И ПРИМЕНЕНИИ КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ, ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

Регистрация ККТ ЗАЯВЛЕНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА ПРИКАЗ

от 9 апреля 2008 г. N ММ-3-2/152@

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ФОРМ ЗАЯВЛЕНИЯ О РЕГИСТРАЦИИ КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ, КНИГИ УЧЕТА КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ И КАРТОЧКИ РЕГИСТРАЦИИ КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ

Безналичные расчеты

 "Гражданский кодекс" Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-Φ3 (ред. от 18.03.2019, с изм. от 03.07.20

Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019)

Безналичные расчеты

- Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:
- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.