

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

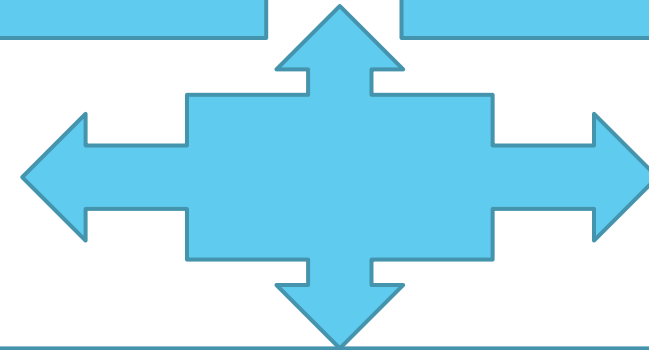
1 вопрос. Понятие и
содержание денежной
системы Российской
Федерации

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)



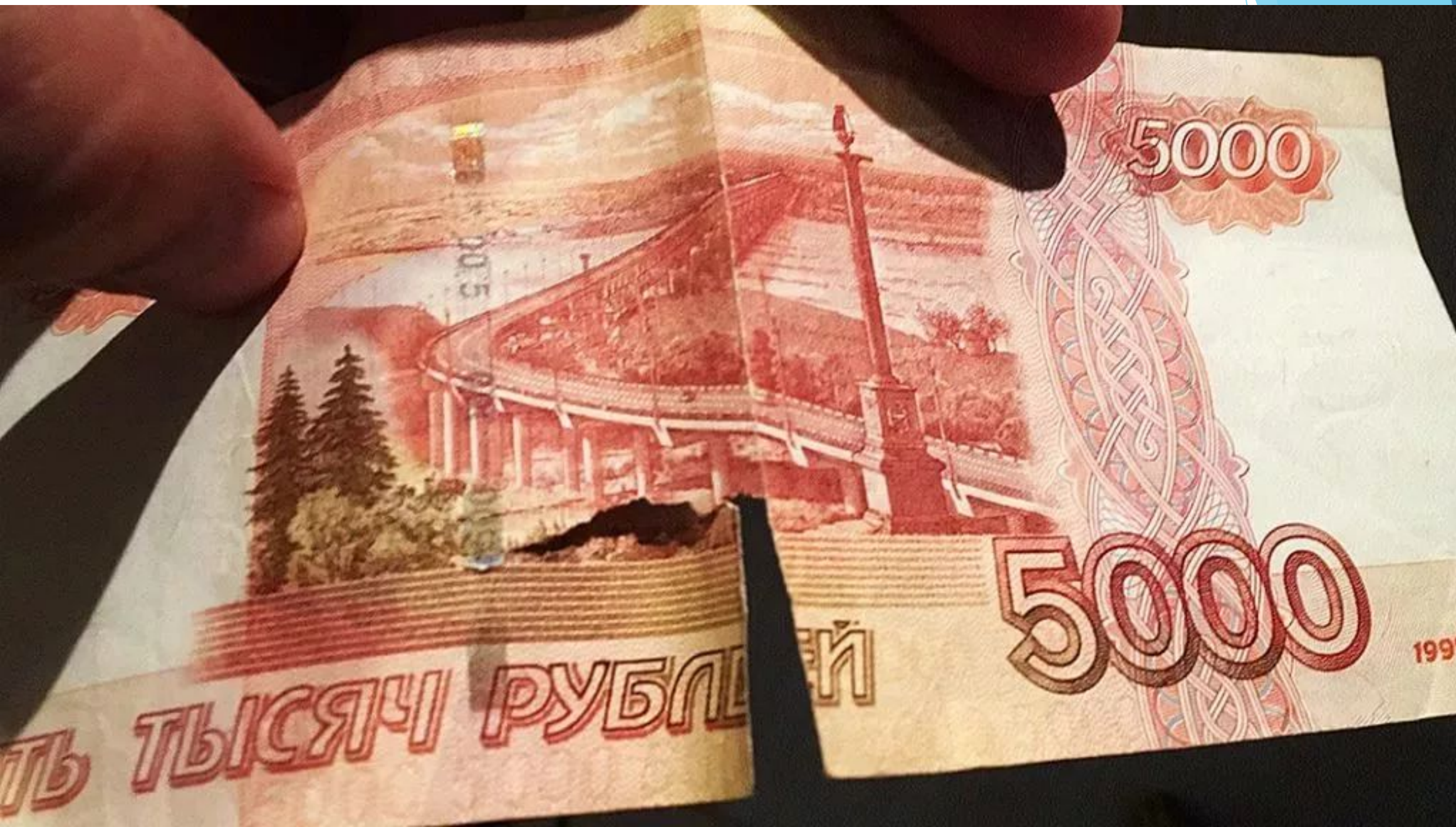
О национальной
платежной системе
№ 161
(27.06.2011)

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

Договор банковского счета

г. _____ "___" _____ 20__ г.

(наименование кредитной организации)
именуем __ в дальнейшем "Банк", в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)
действующего на основании _____,
(устава, положения, доверенности)
с одной стороны, и _____,
(наименование организации, Ф.И.О. гражданина-предпринимателя)
именуем __ в дальнейшем "Клиент", в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)
действующего на основании _____, с другой стороны,
заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора, права и обязанности сторон

1.1. По настоящему договору Банк обязуется открыть Клиенту расчетный (текущий, др.) счет № _____, принимать и зачислять поступающие на указанный счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче сумм со счета и проведении по счету других операций при осуществлении расчетно-кассового банковского обслуживания Клиента.

1.2. Банк обязуется:

а) открыть Клиенту расчетный (текущий, др.) счет в установленном порядке в течение _____ рабочих дней со дня представления в Банк необходимых для этого документов;

б) зачислять на этот счет поступающие Клиенту денежные средства;

в) списывать по поручению Клиента, а в предусмотренных законодательством и в договорах случаях без такого поручения, соответствующие суммы со счета Клиента для зачисления их на счета кредиторов или в соответствующие бюджеты, а также проводить другие операции по счету в соответствии с действующим законодательством и правовыми актами Центрального банка России и других ведомств;

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

Денежная наличность сдается

организациями

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 ПЗ-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 УЧЕТНОЙ
ДОКУМЕНТАЦИИ ПО УЧЕТУ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПО
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 ОСУЩЕСТВЛЕНИИ
НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ И (ИЛИ) РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

22 мая 2003 года N 54-ФЗ

КОНТРОЛЬНО-КАССОВАЯ ТЕХНИКА

техника, используемая при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт (далее - контрольно-кассовая техника), - контрольно-кассовые машины, оснащенные фискальной памятью, электронно-вычислительные машины, в том числе персональные, программно-технические 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 использованием платежных карт без применения ККТ, если они используют бланки строгой отчетности

КОНСТИТУЦИОННЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОПРЕДЕЛЕНИЕ от 17 октября 2006 г. N 436-О

- ▶ В жалобе поданной в Конституционный Суд Российской Федерации гражданка С.В. Бухалова оспаривает конституционность пункта 5 статьи 3 Федерального закона от 22 мая 2003 года "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт", согласно которому в случае исключения из Государственного реестра контрольно-кассовой техники ранее применявшихся моделей контрольно-кассовой техники их дальнейшая эксплуатация осуществляется до истечения нормативного срока их амортизации.

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

№ККТ

ДАТА И ВРЕМЯ
ПЕЧАТИ ЧЕКА

ПРИЗНАК
ФИСКАЛЬНОСТИ

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

№ ЧЕКА

НАИМЕНОВА
НИЕ ТОВАРА

И ДР.
ДАННЫЕ

ФЗ от 22.05.2003 № 54-ФЗ.

- ▶ 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 О
ПОРЯДКЕ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
НАЛИЧНЫХ
ДЕНЕЖНЫХ
РАСЧЕТОВ И (ИЛИ)
РАСЧЕТОВ С
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 вы в
момент оплаты товара
(работы, услуги).

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 1 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-ФЗ (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.