

Как определить лимит кассы?

Автор: Юрий Власов, УНП
23.01.2013 00:00

Об определении лимита кассы

Письмо ЦБ РФ от 24.09.12 № 36-3/1876

При расчете лимита остатка наличных в кассе компания вправе округлить получившуюся сумму до полных рублей по правилам математики. К такому выводу пришел Центральный банк РФ в письме от 24.09.12 № 36-3/1876, направленном в ответ на запрос «УНП».

Вопрос возник из-за следующей неясности. С этого года каждая компания устанавливает лимит остатка налички в кассе (п. 1.2 Положения ЦБ РФ от 12.10.11 № 373П). При этом сказано, что его рассчитывают по формуле и он должен быть в рублях. Но никаких правил округления лимита нет.

Как следует из комментируемого письма, компания вправе применять правила математического округления. То есть суммы менее 50 копеек отбрасывать, а суммы в 50 копеек и более приводить к полному рублю.

На цифрах

Компания сдает в банк выручку каждые 3 рабочих дня. Для расчета лимита выбран период в 46 рабочих дней. За расчетный период наличная выручка составила 417 000 руб. По формуле лимит кассы составит 27 195,65 руб. ($417\,000 \text{ руб.} : 46 \text{ дн.} \times 3 \text{ дн.}$). Эту нецелую величину надо округлить в большую сторону, так что лимит будет равен 27 196 руб.

Банк России не обязал компании непременно пользоваться правилами математического округления. Значит, можно сделать вывод, что правомерны и другие методы. Например, отбрасывать копейки независимо от их значения. Или всегда округлять лимит в большую сторону. В ФНС нам сообщили, что налоговики на практике

Как определить лимит кассы?

Автор: Юрий Власов, УНП
23.01.2013 00:00

придерживаются мнения, что округлять лимит надо исключительно по правилам математики. Иначе не исключены вопросы инспекторов на проверке. А на кассовой проверке налоговики могут предъявить претензии к лишнему рублю в кассе. Эта сумма, конечно, слишком незначительна, однако формальный повод для штрафа за несоблюдение кассовой дисциплины у контролеров будет. Из-за 50 копеек компанию могут оштрафовать на сумму до 50 тыс. рублей, а руководителя — до 5 тыс. рублей (ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ).

Выбранный метод округления надо отразить в приказе руководства об установлении лимита кассы. Или издать отдельный приказ о порядке округления лимита, который будет действовать при каждом пересмотре этой величины. А делать это можно с любой периодичностью.