

*Салпагарова М.У. – обучающаяся 4 курса
специальности «Прикладная информатика» направленность
(профиль) «Прикладная информатика в экономике»,
Северо-Кавказская государственная академия
РФ, г. Черкесск*

*Батчаева З.Б. – старший преподаватель
Северо-Кавказская государственная академия
РФ, г. Черкесск*

ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ И УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ ОНЛАЙН-КАСС

Аннотация: статья посвящена изменениям и нововведениям в порядке ведения кассовых операций при применении онлайн-касс. Рассмотрены случаи, когда применение онлайн-касс является обязательным, а также административная ответственность в случае нарушения законодательства в этой области.

Ключевые слова: онлайн-касса, кассовые операции, касса, кассовые нарушения, налоги, налогоплательщик.

Salpagarova M.U.

4th year student of the Institute of Applied Mathematics and Informatics

North Caucasian State Academy

Russia, Cherkessk

Batchaeva Z.B.- Senior Lecturer

North Caucasian State Academy

Russia, Cherkessk

PROCEDURE FOR MAINTENANCE AND ACCOUNTING OF CASH OPERATIONS WHEN USING ONLINE CASH REGISTERS

Abstract: the article is devoted to changes and innovations in the procedure for conducting cash transactions when using online cash registers. Cases are considered when the use of online cash registers is mandatory, as well as administrative liability in case of violation of legislation in this area.

Keywords: online cash register, cash transactions, cash desk, cash violations, taxes, taxpayer.

Современное социально-экономическое положение в РФ характеризуется рядом негативных явлений, среди которых особое место занимают рост экономической преступности и изменение ее структуры. Сложившаяся ситуация обуславливает необходимость повышения качества работы контролирующих органов.

С 2017 года были внесены изменения в 54-ФЗ – основной закон для контроля бизнеса. Основной целью этих изменений является повышение прозрачности бизнеса, увеличение налоговых поступлений и снижение нагрузки на ФНС. По этой причине особое внимание в законодательстве уделяется автоматизации бизнес-процессов и онлайн-обмену информацией с Федеральной налоговой службой.

Онлайн-кассы, или контрольно-кассовая техника, - это кассовые аппараты нового типа, оснащённые фискальными накопителями. Онлайн-касса подключается к Интернету и передаёт данные в Федеральную налоговую службу через оператора фискальных данных (ОФД). [7]

Важно отметить, что контрольно-кассовая техника должна быть включена в Государственный реестр ККТ – перечень сведений о моделях контрольно-кассовой техники, применяемой на территории РФ.

Новые кассовые аппараты отличаются наличием фискального накопителя вместо ЕКЛЗ (Электронная контрольная лента защищённая) и возможностью подключения к Интернету для передачи данных. Вся информация о чеках сохраняется на фискальный накопитель и затем отправляется в Федеральную налоговую службу. Каждый чек, выданный онлайн-кассой, отображает данные о реализованном продукте и об организации или индивидуальном предпринимателе. Каждый чек содержит QR-код, покупатель может при желании считать его с помощью специального мобильного приложения, которое покажет информацию о конкретном чеке и всех сделанных покупках. Кроме того, покупатель может получить чек в СМС-сообщении и на сайте ОФД.

Повсеместный переход на онлайн-кассы в России начался в 2017 году после вступления в силу нового порядка применения ККТ. И с первого июля 2019 года была осуществлена третья и последняя «волна» перехода к онлайн-кассам. Использовать их обязаны все юридические лица, у которых есть поступления наличными средствами. [6]

Однако в статье 2 закона № 54-ФЗ перечислены ситуации, в которых можно совсем не применять онлайн-кассы. Так, ККТ разрешено не использовать:

- кредитным организациям;
- организациям и предпринимателям при безналичных расчетах друг с другом. Важно учитывать, что если индивидуальный предприниматель переводит деньги со своего личного счета, то продавец товара или поставщик услуги обязан применить ККТ, поскольку в этом случае предприниматель действует как «обычное» физическое лицо;
- продавцам ценных бумаг;
- при продаже товаров с использованием автоматических устройств, не подключенных к источнику питания (бахилы, жевательная резинка,

сладости и т.д.), при условии, что расчеты производятся только с использованием монет Банка России;

- в газетных киосках, если не менее 50% продаж составляет продажа газет и журналов;

- при торговле из автоцистерн;

- в школьных столовых во время учебного процесса;

- при торговле на рынках, ярмарках, в выставочных комплексах.

Освобождение не применяется, если торговля осуществляется в оборудованных местах, где можно обеспечить показ и сохранность товара (через магазины, павильоны, палатки, автомагазины, фургоны и т.д.);

- при разносной торговле любыми товарами, отличными от маркированных, технически сложных и требующих особых условий хранения;

- в киосках с мороженым, а также при продаже безалкогольных напитков, молока и воды в розлив;

- при торговле вразвал овощами и фруктами;

- при приеме от населения сырья на переработку, кроме металлолома, драгоценных металлов и камней;

- при оказании услуг носильщика на вокзалах;

- при обувном ремонте;

- при изготовлении и ремонте металлической галантереи и ключей;

- тем, кто создает и продает свои изделия народного художественного творчества;

- тем, кто занимается вспашкой огородов и заготовкой дров;

- тем, кто ухаживает и заботится о детях, больных и стариках;

- тем, кто проводит религиозные обряды и церемонии, продает предметы религиозного культа и литературу в культовых учреждениях;

- муниципальным парковкам;

- предпринимателям, которые сдают в аренду принадлежащие им жилые помещения;

- индивидуальным предпринимателям, которые продают входные билеты и абонементы на посещение театров, которые являются государственными или муниципальными учреждениями, с рук и (или) лотка (исключение – дистанционная продажа через Интернет);

- образовательным организациям, предоставляющим услуги населению в сфере образования;

- товариществам собственников недвижимости (в том числе товариществам собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществам), жилищным, жилищно-строительным кооперативам и иным специализированным потребительским кооперативам за предоставление услуг своим членам в рамках уставной деятельности указанных товариществ и кооперативов, а также при приеме платы за ЖКХ;

- физкультурно-спортивным организациям, предоставляющим услуги населению в сфере физкультуры и спорта;

- домам и дворцам культуры, домам народного творчества, клубам, центрам культурного развития, этнокультурным центрам, центрам культуры и досуга, домам фольклора, домам ремесел, домам досуга, культурно-досуговым и культурно-спортивным центрам при оказании услуг населению в области культуры;

- библиотекам при предоставлении платных услуг;

- аптекам в фельдшерских пунктах в сельских местностях. [8]

Также от применения онлайн-касс освобождены предприниматели на патенте, за исключением тех, кто обязан был перейти на ККТ с 1 июля 2019 года:

1) Индивидуальные предприниматели на патентной системе налогообложения без сотрудников, занятые в сфере розничной торговли и общественного питания;

2) Индивидуальные предприниматели, работающие на патентной системе налогообложения, осуществляющие следующие виды деятельности (независимо от наличия персонала):

- ремонт и обслуживание бытовой электроники, бытовой техники, часов;

- перевозка грузов автомобильным и водным транспортом;

- ветеринарные услуги;

- ремонт и изготовление металлических изделий;

- парикмахерские и косметические услуги;

- техническое обслуживание и ремонт транспортных средств;

- пассажирские перевозки автомобильным и водным транспортом;

- занятие медицинской или фармацевтической деятельностью;

- проведение занятий по физической культуре и спорту;

- ведение охотничьего хозяйства и охота;

- услуги аренды;

- рыболовство, товарное и спортивное; рыбоводство;

- производство молочной продукции;

- ремонт компьютеров и коммуникационного оборудования. [8]

Индивидуальные предприниматели на ПСН, освобожденные от онлайн-касс, должны выдать покупателю или направить ему по электронной почте специальный документ, подтверждающий расчет. Обратим внимание: если ИП на патенте дополнительно осуществляет деятельность, которая требует применения ККТ, то ему придется приобрести кассовый аппарат и применять его при осуществлении второго вида деятельности.

Отметим, что онлайн-кассу можно не использовать, если организация (или ИП) работает в отдаленной и труднодоступной местности. В этом случае по требованию покупателя нужно выдать документ, подтверждающий расчет. Правила выдачи и учета таких документов утверждены постановлением Правительства РФ от 15.03.17 № 296.

Списки удаленных и труднодоступных территорий устанавливаются органами власти субъектов Российской Федерации. Если н. пункт формально подпадает под описание «отдаленная и труднодоступная местность», но он отсутствует в списке, это означает, что придется использовать онлайн-кассу. Кроме этого, онлайн-касса потребуется, если в ассортименте имеются товары, облагаемые акцизным сбором, или если для расчетов используются автоматические устройства. И при этом не имеет значения, включен ли населенный пункт в региональный список отдаленных и труднодоступных районов.

Отсрочку в применении онлайн-ККТ до 1 июля 2021 года получили:

- ИП без работников, оказывающие услуги или выполняющие работы;
- ИП без работников, реализующие товары собственного производства.

Административная ответственность за кассовые нарушения установлена в статье 14.5 КоАП РФ (см. табл. 1). Срок привлечения к ответственности за эти нарушения составляет один год. [8]

Таблица 1 – Административная ответственность за кассовые нарушения

Нарушение	Штраф
Организация или ИП должны перейти на онлайн-кассу, но после 1 июля 2019 года работают без нее.	Часть выручки, полученной без применения кассы. Для ИП – 25-50% выручки, но не менее 10 000 руб.

	Для организаций – 75-100% такой выручки, но не менее 30 000 руб.
Инспекторами повторно в течение года обнаружено отсутствие онлайн-кассы, и при этом выручка без использования ККТ составила 1 млн.руб. и больше.	Должностное лицо (директор организации) не сможет занимать руководящие должности от 1 года до 2 лет. Работа ИП или организации будет приостановлена на срок до 90 суток.
Используется онлайн-касса, которая: <ul style="list-style-type: none"> – не соответствует требованиям законодательства; – неправильно зарегистрирована или перерегистрирована; – неправильно применяется. 	Для ИП – 1 500-3 000 руб. Для организации 5 000-10 000 руб. Вместо штрафа инспекторы могут вынести предупреждение.
Покупателю не был выдан бумажный кассовый чек, либо не был отправлен чек в электронной форме.	Предупреждение или штраф за каждый такой чек Размер штрафа для ИП 2 000 руб., Для организации – 10 000 руб.

С введением онлайн-касс возникли новые требования к документам, оформляющим кассовые операции. Поскольку инспекторы теперь имеют онлайн-доступ к большей части информации о движении наличных денег, многие отчеты были отменены (КМ-1, КМ-2, КМ-3, КМ-4, КМ-5, КМ-6, КМ-7, КМ-8, КМ-9).

Вместо устаревших отчетов были введены новые документы:

- отчет об открытии смены;
- чек коррекции;
- отчет о закрытии фискального накопителя;
- чек с признаком «возврат прихода».[10]

Чек коррекции. Данный чек поможет исправить ситуацию, когда обычный чек не был пробит. Это возможно, если в работе кассы произошли сбои или в момент расчета касса не использовалась. Особенно актуально использование таких чеков в сфере розничной торговли или при предоставлении услуг общественного питания.

Налогоплательщик, обнаруживший ошибку, должен следовать следующему алгоритму:

- Составляет акт в произвольной форме, где указывает расчет, осуществленный без использования ККТ, наименование товара или услуги, причины произошедшего.
- Формирует чек коррекции с обязательным указанием признака расчета (приход или расход), основания для корректировки (самостоятельная операция или предписание ФНС), сумму, которую необходимо отразить в учете.
- Информировать Федеральную налоговую службу об обнаружении факта неприменения кассы и формировании чека коррекции.

Если кассовая ошибка обнаружена и исправлена самостоятельно компания или предприниматель освобождаются от наказания (примечание к ст. 14.5 КоАП РФ).

Чек «возврат прихода». Чек с признаком возврата прихода используется при возврате денег покупателю или при исправлении ошибок, допущенных при пробитии чека. Если сумма полностью возвращается покупателю, кассир обязан создать возвратный чек, аналогичный ошибочному и указать в поле «дополнительные реквизиты чека» фискальный номер корректируемой операции.

Если необходимо исправить допущенную ошибку, вместе с чеком «возврат прихода» используют чек коррекции, который выбивают на правильную сумму. Чтобы связать все операции вместе, в поле «дополнительный реквизит чека» указывается номер ошибочного и возвратного чеков.

Фискальный накопитель сохраняет информацию обо всех операциях, проводимых через кассу. Далее сведения через оператора фискальных данных передаются в инспекцию и используются при контроле налогоплательщиков.

Чтобы избежать ошибок в учете, необходимо осознавать, какие операции обязательно проводить по онлайн-кассе, а при каких ККТ не используется.

Использование онлайн-кассы обязательно:

1. Прием денег от покупателей и клиентов.
2. Продажа лотерейных билетов или ставок при азартных играх, а также выдача соответствующих выигрышей.
3. В случае оплаты банковской картой услуг или товара на сайте компании или через терминал.
4. Возвращение денег покупателю или выдача денег за товар (например, при оплате сбора вторсырья или лома).

Существует только один случай, когда не надо пробивать чек при получении безналичных денег от покупателей— покупатель оплатил наличными через терминал.

Использовать онлайн-кассу не нужно, если наличные выдаются по следующим причинам:

- Работник получил заработную плату или материальную помощь.
- Средства выданы под отчет.
- Денежные средства выданы физическому лицу в оплату услуг, предоставляемых по гражданско-правовому договору.

Рассмотрим изменения, внесенные в 54-ФЗ: [1]

1. Если юридические лица и предприниматели рассчитываются между собой путем перечисления денег с расчетного счета одной компании на расчетный счет другой, то пробивать кассовый чек не нужно. В том числе чек не требуется, если платежное поручение бухгалтер формирует и отправляет через банк-клиент. Другое дело, если товары, работы и услуги для организации приобретает и оплачивает подотчетное лицо. Если оно рассчитывается наличными деньгами, собственной банковской или корпоративной картой, то продавец

обязан выдать чек ККМ. Этими чеками подотчетное лицо отчитается перед своей бухгалтерией.

2. Безналичный расчет возможен не только между организациями и предпринимателями. Физические лица также могут переводить платежи на расчетный счет продавца. Например: в магазине предъявить для оплаты банковскую карту, перечислить денежные средства через онлайн банковскую программу, в которой обслуживается его карта, прийти в банк и перечислить оплату через оператора, совершить покупку через сайт продавца, если на нем есть такая возможность.

Последний вариант (онлайн-платеж) включает несколько различных способов, например, платеж с электронного кошелька, через платежную систему, с банковской карты, через онлайн-банк и т.д. После внесения поправок в текст закона 54-ФЗ об онлайн-кассовых аппаратах продавец может не выдавать покупателю-физическому лицу чек в одном случае – при приеме оплаты безналичным способом без электронного средства платежа.

Проблема в том, что когда денежные средства поступают на расчетный счет бухгалтер не видит, как они поступили: если в выписке корреспондентский счет плательщика начинается на 40817, то физическое лицо перевело деньги через свой банк-онлайн, пробивать чек обязательно, если корреспондентский счет плательщика начинается на 30233, этот платеж мог быть осуществлен как с использованием банковской карты, так и через операциониста. В этом случае невозможно определить, нужно ли выбивать чек.

3. Законодательство об онлайн-кассах требует выдачу кассовых чеков не только при получении денежных средств, но и в некоторых случаях при их выдаче. Чеки с признаком «расход» должны быть

выданы при выплате выигрыша, если компания организует азартные игры. В расчетах по займам физических лиц тоже нужно применять ККТ (п. 4 ст. 4 закона от 03.07.2018 № 192-ФЗ): при выдаче займов применять ККМ нужно с 1 июля 2019 года, при приеме возврата займа от физического лица ККТ нужно применять с 1 июня 2018 года. Расчеты по выдаче и возвратам подотчетных средств проводить через кассовый аппарат не нужно. А если организация производит оплату физическому лицу, например, по договору аренды или выполнения работ, нужно пробить чек с признаком «расход». Ведь само физическое лицо выдать чек на приход оплаты не может, а у организаций такая обязанность появилась после уточнения понятия расчетов в п.1.1 закона 54-ФЗ. [1] С 1 июля 2019 года у организаций появилась обязанность выдавать чеки по бартерным сделкам. То есть если организации рассчитываются за купленные товары не деньгами, а другим товаром, и взаимная задолженность гасится (п. 4 ст. 4 закона от 03.07.2018 № 192-ФЗ).

4. Инспекторы еще недавно запрещали пробивать чеки заранее, а курьерам интернет-магазинов было рекомендовано носить с собой портативные кассовые аппараты. Курьерская служба может работать с несколькими интернет-магазинами. В этом случае невозможно пробивать на одной кассе чеки разных продавцов, а перевозить с собой несколько кассовых аппаратов неудобно. С 1 июля 2018 года проблема была решена. Чек может быть пробит и отдан курьеру для доставки покупателю вместе с товаром. Но только, если доставка осуществляется не позднее, чем на следующий день после получения оплаты покупателем. Если доставка позднее, то чек можно отправить на адрес электронной почты или номер телефона покупателя. Если же покупатель рассчитывается с курьером наличными деньгами, то существует два варианта выдачи чека: курьер, как и раньше, может

носить с собой портативную кассу для выдачи чеков или курьер может сообщить о принятом платеже в интернет-магазин, и магазин отправит электронный чек на электронную почту или телефон покупателя.

5. С июля действие позволявшей не применять кассу при зачете и возврате аванса отсрочки закончилось.

Согласно новым правилам, если аванс вносится физическим лицом, продавцу необходимо учитывать два нюанса:

- при зачете или возвращении полной предоплаты, которую покупатель производил не в вашем магазине или офисе, вы можете отправить электронный чек и не печатать бумажный;
- по некоторым сделкам, например услугам связи, перевозке, услугам в сфере культурно-массовых мероприятий, можно включить в один чек зачеты авансов за расчетный период. То же самое можно сделать с возвратами авансов. Чек отправляется в налоговую инспекцию и не передается клиенту.

Если был получен аванс от организации или индивидуального предпринимателя, следует обратить внимание на форму оплаты. При расчетах наличными или по банковской карте продавцу необходимо применить онлайн-кассу. В других случаях, таких как, например, при переводе через систему "клиент-банк", - нет.

6. Если компания ликвидируется, не требуется подавать заявление о снятии кассы с учета. Инспекторы снимут ее с учета сами после внесения в ЕГРЮЛ записи о ликвидации предприятия (п.18 ст.4.2 закона 54-ФЗ).
7. С 1 июля 2019 года при расчетах наличными или по предъявленной банковской карте между организациями, ИП в чеках и бланках строгой отчетности (помимо обычных реквизитов) должны быть указаны:

- наименование клиента-организации или Ф.И.О. клиента - ИП;
- информация о стране происхождения импортного товара;
- ИНН клиента;
- сумма акциза (если он есть);
- регистрационный номер таможенной декларации (при наличии).

Если покупка совершается подотчетным лицом, то оно считается представителем организации (если есть доверенность и договор между его работодателем и продавцом). Вот почему, только в этом случае продавец указывает в чеке или бланке строгой отчетности данные о клиенте. В противном случае считается, что покупка была сделана от имени физического лица и данные о клиенте вводить не нужно. Это подход у Министерства финансов и Федеральной налоговой службы.

При выплате выигрыша от лотерей или азартных игр на сумму от 15 тыс. руб., страховой выплате, а также при приеме страховой премии специальные реквизиты должны быть следующие:

- наименование клиента-организации или Ф.И.О. клиента - ИП или физлица;
- ИНН клиента (при его отсутствии у физлица - серия и номер паспорта).

При продаже в розницу пачки сигарет, на которую нанесен код обязательной маркировки, сведения о нем должны быть переданы в ФНС. В чеке заполняется специальный тег 1162.

8. Ранее нередко командировочные расходы возмещались на основании БСО. При оказании услуг населению можно было выдавать такие документы вместо чека. С июля 2019 года БСО - это документ, созданный строго на ККТ, при этом он может быть электронным или бумажным.

Речь идет о ситуациях, когда обязательная форма БСО не установлена. В других ситуациях (например, при оплате парковки) можно выдавать клиентам привычный бумажный документ, но с QR-кодом, где есть данные о расчете на ККТ. Сама касса может быть удаленной.

Обратим внимание: в законе остается несколько моментов, когда выдают не чек или бланк строгой отчетности, а другой подтверждающий расчеты документ (например, квитанцию или товарный чек):

- расчеты в отдаленных или труднодоступных местностях, определенных региональными властями;
- некоторые виды деятельности ИП на ПСН, например сдача жилья.

Другие случаи, когда вместо применения ККТ выдается документ о расчетах, не действуют с июля 2019 года. Однако по-прежнему действуют льготные виды деятельности, при которых документ о расчетах можно вовсе не выдавать (например, торговля на рынках и выставках).

Если бухгалтерия примет документы без учета вышеупомянутых изменений, могут возникнуть проблемы с налоговыми органами. Поэтому при отправке сотрудника в командировку стоит уведомить его о нововведениях, которые повлияют на подтверждающие документы.

9. Теперь в чеке обязательно должен присутствовать QR-код. Раньше печать его на чеке была необязательной. Однако для того, чтобы использовать кассовые аппараты, необходима была техническая возможность печати QR-кодов. После изменений от 3 июля 2018 года их обязательно печатать (п.1 ст.4 закона 54-ФЗ). [4]

Следует отметить, что новый порядок применения ККТ имеет свои преимущества и недостатки. Так, процедура регистрации новых ККТ была

значительно упрощена, и теперь не предполагает личного визита в Федеральную налоговую службу и посещения центра технического обслуживания. С массовым введением в действие онлайн-касс количество налоговых проверок должно быть сокращено, поскольку расчеты становятся более прозрачными. Однако финансовая нагрузка на предпринимателей будет увеличиваться. Компании и ИП будут вынуждены не только купить онлайн-кассу, но и тратить деньги на обслуживание у ОФД, а также на организацию бесперебойного Интернет-соединения. [7]

Использованные источники

1. Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации" от 22.05.2003 N 54-ФЗ (последняя редакция)
2. Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 03.07.2016 N 290-ФЗ (последняя редакция)
3. Указание Банка России от 19.06.2017 N 4416-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 11 марта 2014 года N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" (Зарегистрировано в Минюсте России 04.08.2017 N 47676)

4. Масло, Р. В. Методика выявления подлогов в кассовых операциях : учебное пособие / Р. В. Масло. — 2-е изд. — Саратов : Вузовское образование, 2019. — 225 с. — ISBN 978-5-4487-0397-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79763.html> (дата обращения: 05.11.2019). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
5. Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций : учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 120 с. — ISBN 978-5-4486-0169-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/70762.html> (дата обращения: 07.11.2019). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
6. <https://www.rnk.ru/article/216895-kassovaya-distiplina-v-2020-godu-poryadok-vedeniya-kassovyh-operatsiy>
7. <https://iitrust.ru/articles/article/chto-takoe-onlayn-kassa-prostymi-slovami-o-54-fz>
8. <https://www.buhonline.ru/pub/comments/2019/5/14627>
9. <https://its.1c.ru/db/kkt>
10. <https://1c-wiseadvice.ru/company/blog/kak-vesti-uchet-pri-ispolzovanii-onlayn-kassy/>