

**Некоммерческая микрокредитная компания  
«Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего  
предпринимательства»  
ЦЕНТР РАЗВИТИЯ КООПЕРАТИВОВ**

## **МЕТОДИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ**

# **РАБОТА С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

**в сельскохозяйственных кредитных  
потребительских кооперативах**



**г. Липецк – 2021 г.**

**Некоммерческая микрокредитная компания  
«Липецкий областной фонд поддержки малого и среднего  
предпринимательства»  
ЦЕНТР РАЗВИТИЯ КООПЕРАТИВОВ**

## **МЕТОДИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ**

# **РАБОТА С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

**в сельскохозяйственных кредитных  
потребительских кооперативах**

© МКК «Липецкий областной фонд  
поддержки малого и среднего  
предпринимательства»  
Центр развития кооперативов

**г. Липецк – 2021 г.**

## Содержание

Введение .....	3
1. Работа с наличными деньгами .....	4
1.1 <i>Ответственный сотрудник</i> .....	4
1.2 <i>Правила приема-выдачи денежных средств</i> .....	5
1.3 <i>Порядок ведения кассовой книги</i> .....	8
2. Лимит кассы .....	9
3. Как рассчитать лимит по кассе .....	10
3.1 <i>Расчет от объема поступлений</i> .....	11
3.2 <i>Расчет от объема выдачи наличных денег</i> .....	13
4. Как утвердить (отменить) лимит по кассе .....	15
5. Правила наличных расчетов .....	20
6. Штрафы .....	23

## Введение

Данный методический материал посвящен теме работы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее – СКПК) с наличными денежными средствами (далее – наличными деньгами).

Для работы с наличными деньгами любое юридическое лицо, в том числе СКПК, должно соблюдать требования согласно Указанию Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 11.03.2014 г. **№ 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»** (далее – Указание № 3210-У) и Указанию Центрального Банка Российской Федерации от 09.12.2019 г. **№ 5348-У «О правилах наличных расчетов»** (далее – Указание № 5348-У).

СКПК являются юридическими лицами, отнесенными в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209-ФЗ), к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, являющимся субъектами малого предпринимательства (абзац 2 п. 1 Указания № 3210-У).

Указание № 3210-У определяет порядок оформления кассовых операций (прием, хранение и расход наличных денежных средств и денежных документов) на территории Российской Федерации.

Указание № 5348-У устанавливает правила наличных расчетов в Российской Федерации в валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

## **1. Работа с наличными деньгами**

### **1.1. Ответственный сотрудник**

**Ответственный сотрудник** – это кассовый или иной сотрудник (далее – кассир), который ведет кассовые операции, определенный руководителем юридического лица (т.е. председателем СКПК) из числа своих работников (например, главный бухгалтер или бухгалтер), с установлением ему соответствующих должностных прав и обязанностей, с которыми работник должен ознакомиться под роспись.

**Кассовые операции** – это операции по приему наличных денег, включая их пересчет, и по выдаче наличных денег.

*До недавнего времени бухгалтеру запрещалось исполнять обязанности, связанные с материальной ответственностью за денежные средства и материальные ценности, т.е. быть кассиром. Этот запрет был установлен постановлением Совета Министров СССР от 24.01.1980 г. № 59, которое отменено постановлением Правительства РФ от 16.04.2015 г. № 362.*

Таким образом кассовые операции может вести как кассир, так и иной работник организации. (п. 4 Указания № 3210-У)

Требования к кассиру, как и требования к главному бухгалтеру (бухгалтеру) установлены Единым Квалификационным справочником должностей руководителей, специалистов и других служб, утвержденный Постановлением Минтруда России от 21.08.1998 г. № 37.

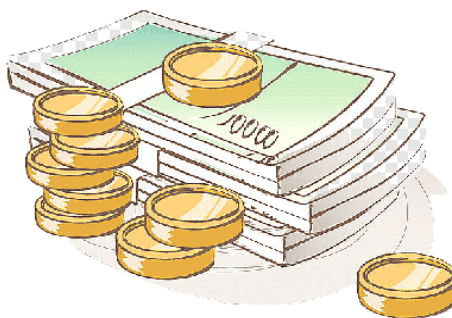
Из этого следует, что и главный бухгалтер (бухгалтер), и кассир – это самостоятельные должности с разным кругом обязанностей. Выполнение работником в течение рабочего дня дополнительной работы по другой профессии или должности является совмещением. (ч. 1 ст. 60.2 ТК РФ)

Таким образом, возложить на главного бухгалтера (бухгалтера) обязанности кассира можно через совмещение профессии (должностей), но только с его письменного согласия и за дополнительную оплату, которая устанавливается по соглашению с работодателем. (ч. 2 ст. 151 ТК РФ)

## ***1.2. Правила приема-выдачи денежных средств***

Согласно пп. 5.1 п. 5 Указания № 3210-У, кассир или ответственный сотрудник, на которого возложены обязанности кассира, ***при приеме*** наличных денег (денежных банкнот) обязан удостовериться в их платежеспособности.

Платежеспособными признаются банкноты и монеты Банка России, имеющие силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации (в том числе изымаемые из обращения),



не содержащие признаков подделки, без повреждений или с повреждениями следующего характера:

- банкноты загрязнены, изношены, надорваны, имеют потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, оттиски штампов, утратили углы, края;
- монета имеет мелкие механические повреждения.

*Признаки платежеспособности банкнот (монет) приведены в Указании Банка России от 26.12.2006 № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»*

Платежеспособные банкноты и монеты Банка России, в п. 1 Указания № 1778-У, **обязательны** к приему.

Согласно пп. 6.2 п. 6 Указания № 3210-У, кассир не должен **выдавать** из кассы платежеспособные монеты, имеющие повреждения механического, химического или термического характера (они признаются дефектными), и платежеспособные банкноты, имеющие одно и более из следующих повреждений (они признаются ветхими):

- загрязнение поверхности лицевой и (или) оборотной сторон, приводящее к снижению яркости изображения на 8 процентов и более;
- постороннюю надпись (посторонние надписи), состоящую из двух и более знаков (символов);
- посторонний рисунок (посторонние рисунки), оттиск (оттиски) штампа;
- контрастное пятно (контрастные пятна) диаметром 5 мм и более;
- разрыв (разрывы) края банкноты длиной 7 мм и более;
- сквозное отверстие (отверстия), прокол (проколы) диаметром 4 мм и более;
- нарушение целостности банкноты, заклеенное клеящей лентой;
- утраченный угол (углы) площадью 32 мм<sup>2</sup> и более;
- утраченный край (края), вследствие чего размеры банкноты по длине и (или) ширине уменьшились на 5 мм и более;
- частично утраченный красочный слой в результате потертости и (или) обесцвечивания.

(абзацы 6-15 п. 2.9 Положения Банка России от от 29.01.2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»)

При выдаче денег из кассы кассир должен удостовериться в том, что они выдаются лицу, указанному в расходном кассовом ордере. (пп. 6.1 п. 6 Указания № 3210-У)



### **1.3. Порядок ведения кассовой книги**

Поступающие в кассу и выдаваемые из кассы наличные деньги любая организация, независимо от применяемой системы налогообложения, обязана учитывать в кассовой книге. (пп. 4.6. п. 4 Указания № 3210-У)

*Ежедневная сдача выручки в банк, в том числе через инкассаторов, на освобождает от ведения кассовой книги.*

Записи в кассовой книге осуществляются по каждому приходному кассовому ордеру, расходному кассовому ордеру, оформленному соответственно на полученные, выданные наличные деньги (полное оприходование в кассу наличных денег).



В конце рабочего дня кассир или ответственный сотрудник, на которого возложены обязанности кассира, сверяет фактическую сумму наличных денег в кассе с данными кассовых документов, суммой остатка наличных денег, отраженного в кассовой книге, и заверяет записи в кассовой книге подписью.

Если в течение рабочего дня кассовые операции не проводились, записи в кассовую книгу не осуществляются.

## 2. Лимит кассы

**Лимит кассы** – это максимальная сумма наличных денежных средств, которую СКПК вправе оставить в кассе на конец рабочего дня.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив самостоятельно определяет лимит кассы в соответствии с приложением к Указанию № 3210-У, исходя из характера его деятельности с учетом объемов поступлений или объемов выдачи наличных денег.

### **ВАЖНО!**

*Денежные средства сверх установленного в соответствии с абзацами 2-5 п. 2 Указания № 3210-У лимита кассы СКПК хранит на банковских счетах в банках.*

Если на конец дня остаток в кассе превысил лимит, вы нарушили кассовый порядок. (п. 2 Указания № 3210-У)

### **ВАЖНО!**

*Одно из правил – поддерживать лимит остатка кассы. Это означает, что наличные деньги СКПК может хранить в кассе только в пределах определенной суммы.*

Хранение наличных денег сверх установленного лимита кассы допускается только в дни:

- выплат заработной платы сотрудникам;
- перечисления в зарплатный фонд.

К тому же допускается хранить в кассе излишек денежных средств в праздничные и выходные дни в случаях, когда расчёты с членами и/или ассоциированными членами производились, но банк был закрыт.

### **ВАЖНО!**

*Указание № 3210-У допускает упрощенный порядок ведения кассовых операций, в том числе для СКПК как субъектов малого предпринимательства.*

*В соответствии с п. 2 Указания № 3210-У, субъекты малого предпринимательства лимит остатка наличных денег могут не устанавливать.*

*В этом случае СКПК целесообразно издать приказ об отмене, либо неприменении лимита кассы. Отсутствие приказа при проведении контрольных мероприятий (проверок, ревизий) может быть истолковано следующим образом: поскольку лимит по кассе не установлен, то такой лимит равен нулю, то есть СКПК не имеет права оставлять деньги в кассе на конец дня, после завершения всех операций.*

## **3. Как рассчитать лимит по кассе**

Чтобы утвердить лимит и оформить Приказ лимита кассы, вначале нужно этот лимит рассчитать.

Указание № 3210-У содержит две формулы для расчета лимита остатка наличных денег и определяется исходя из характера деятельности СКПК с учетом:

- ✓ объемов поступлений наличных денег;
- ✓ объемов выдачи наличных денег.

Выбрать схему расчета можно самостоятельно.

Срок действия лимита тоже определяет СКПК (если в Приказе не прописаны конкретные даты, лимит считается бессрочным).

Председатель СКПК сам определяет необходимость перерасчета, если показатели поступлений/выдачи существенно изменились.

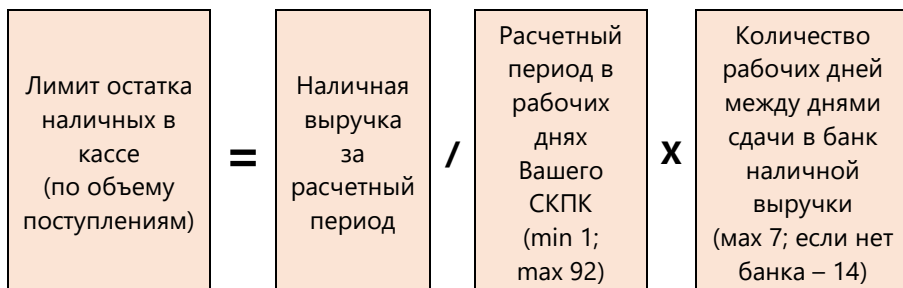
*Так как у СКПК имеется и поступление, и выдача наличных денежных средств, то рекомендуем просчитать результат по двум формулам и остановиться на той схеме, которая подходит для СКПК.*

*Расчет необходимо приложить к Приказу. Если до этого установлен другой лимит, то новый приказ отменяет действие прежнего приказа.*

Рассмотрим варианты расчетов подробнее.

### **3.1. Расчет от объема поступлений**

$$L = \frac{V}{P} \times N_c$$



### **Обратите внимание!**

В качестве расчетного периода можно взять любой период от 1 до 92 дней включительно за любой год (текущий или любой из прошедших). Расчетный период учитывается в рабочих днях.

Период времени между сдачаму денег в банк не должен превышать 7 рабочих дней, а при отсутствии банка в населенном пункте нахождения СКПК, указанный период не должен превышать 14 рабочих дней.  
(приложение к Указанию № 3210-У)

#### **Пример расчета:**

- расчетный период возьмем IV квартал 2020 года (с 01.10.2020 г. по 31.12.2020 г.) – 64 рабочих дня.

- объем поступлений наличных денег (т.е. поступления паевых взносов от новых членов и ассоциированных членов; поступления членских взносов от членов; привлеченные займы от членов и ассоциированных членов СКПК; возврат суммы основного долга по займам и уплаченные проценты от членов СКПК) – 2 000 000 руб.

- частота инкассирования денег в банк – 5 дней

Расчеты Лимита (по поступлениям):

$$156\ 250 = 2\ 000\ 000 / 64 \times 5$$

Таким образом, лимит кассы по поступлениям не должен превышать **156 250 рублей**.

### 3.2. Расчет от объема выдачи наличных денег

Рассмотрим вторую формулу расчета.

$$L = \frac{R}{P} \times N_n$$

Лимит остатка наличных в кассе (по объему выдачи)	=	Сумма наличных, выданных за расчетный период (кроме зарплаты и др. выплат)	/	Расчетный период в рабочих днях Вашего СКПК (min 1; max 92)	×	Количество рабочих дней между днями получения наличных в банке (кроме зарплаты и др. выплат) (max 7; если нет банка – 14)
---	---	--	---	---	---	---

#### **Обратите внимание!**

*В качестве расчетного периода можно взять любой период от 1 до 92 дней включительно за любой год (текущий или любой из прошедших). Расчетный период учитывается в рабочих днях.*

*Период времени между днями получения наличных денег в банке не должен превышать 7 рабочих дней, а при отсутствии банка в населенном пункте нахождения СКПК, указанный период не должен превышать 14 рабочих дней. (приложение к Указанию № 3210-У)*

### **Пример расчета:**

- расчетный период возьмем тот же IV квартал 2020 года (с 01.10.2020 г. по 31.12.2020 г.) – 64 рабочих дня.

- объем выдачи наличных денег (возврат паевых взносов выбывшим членам и ассоциированным членам; займы, выданные членам кооператива; возврат привлеченных денежных средств и уплата начисленных процентов членам и ассоциированным членам СКПК; расчеты за покупку товаров, услуг) – 3 500 000 руб.

- частота получения наличных денег в банке – 5 дней

Расчеты Лимита (по объему выдачи наличных денег):

$$273\,437,5 = 3\,500\,000 / 64 \times 5$$

Результат необходимо округлить до целого значения рублей.

Таким образом, лимит кассы по объему выдачи наличных денежных средств не должен превышать **273 438 рублей**.

### **ВЫВОД!**

Из расчетов видно, что выгоднее установить лимит кассы по объему выдачи наличных денег.



## 4. Как утвердить (отменить) лимит по кассе

После того, как лимит остатка кассы рассчитан, председатель СКПК должен утвердить выбранный расчет **Приказом об установлении лимита кассы**. Документы необходимо хранить в СКПК и представлять в банк его не нужно.

Если в работе СКПК не происходит изменений, касающихся количества денег в кассе, то Приказ можно утвердить один раз и придерживаться его в течение нескольких лет. Имеет значение лишь строгое соблюдение установленного лимита.

Довольно часто Приказ об установлении лимита кассы утверждается каждый год, но жестких требований по нему не выдвигается. Именно поэтому многие организации утверждают лимит и не меняют до тех пор, пока в их работе не произойдут изменения, которые отразятся на остатках наличных денег в кассе. Проще говоря, председатель СКПК может поменять его в любое время в течение года.

При использовании СКПК упрощенного порядка ведения кассовых операций целесообразно наличие в кооперативе **Приказа об отмене лимита кассы** (если лимит ранее был установлен) или **Приказ о неприменении лимита кассы** (если лимит ранее не устанавливался).

*Формы приказов об установлении, об отмене или неприменении лимита кассы не установлены официально. Приказы составляются в произвольной форме.*

*Примерные формы приказов приведены ниже.*



Образец приказа **об установлении лимита**  
остатка наличных денег в кассе для кооператива  
исходя **от объемов поступления** наличных денег

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив

« \_\_\_\_\_ »

(наименование кооператива)

**ПРИКАЗ**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

**Об установлении лимита остатка  
наличных денег в кассе**

В соответствии с Указание Центрального Банка Российской Федерации от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» и на основе расчета лимита остатка наличных денег,

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Установить лимит остатка наличных денег, которые могут храниться в кассе кооператива после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня, равным \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей.

2. Установить периодичность сдачи наличных денег в обслуживающий банк: 1 раз в \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рабочих дня.

3. В целях контроля за соблюдением установленного лимита остатка наличных денег ежедневно на основании записей в кассовой книге производить проверку остатка наличных денег в кассе кооператива на конец дня. Ответственным за соблюдением лимита остатка наличных денег в кассе назначить главного бухгалтера (бухгалтера)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

4. Приказ вступает в силу с момента подписания.

Приложение: расчет лимита остатка наличных денег в кассе.

Председатель СКПК « \_\_\_\_\_ »

м.п.

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

Ф.И.О.

Приложение к Приказу  
от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_  
«Об установлении лимита остатка  
наличных денег в кассе»

**Расчет лимита остатка наличных денег в кассе**

Расчетный период: 64 рабочих дня (с 01.10.2020 г. по 31.12.2020 г.).

Сумма поступлений за этот период – 2 000 000 рублей.

Частота инкассирования денег в банк – 5 дней.

Лимит составляет 156 250 рублей (2 000 000 / 64 дн. x 5 дн.)

Образец приказа **об установлении лимита**  
остатка наличных денег в кассе для кооператива  
исходя **от объемов выдачи** наличных денег

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив

« \_\_\_\_\_ »  
(наименование кооператива)

**ПРИКАЗ**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

**Об установлении лимита остатка  
наличных денег в кассе**

В соответствии с Указание Центрального Банка Российской Федерации от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» и на основе расчета лимита остатка наличных денег,

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Установить лимит остатка наличных денег, которые могут храниться в кассе кооператива после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня, равным \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей.

2. Установить периодичность получения наличных денег в обслуживающем банке: 1 раз в \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рабочих дня.

3. В целях контроля за соблюдением установленного лимита остатка наличных денег ежедневно на основании записей в кассовой книге производить проверку остатка наличных денег в кассе кооператива на конец дня. Ответственным за соблюдением лимита остатка наличных денег в кассе назначить главного бухгалтера (бухгалтера)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

4. Приказ вступает в силу с момента подписания.

Приложение: расчет лимита остатка наличных денег в кассе.

Председатель СКПК « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

м.п.

подпись

Ф.И.О.

Приложение к Приказу  
от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_  
«Об установлении лимита остатка  
наличных денег в кассе»

**Расчет лимита остатка наличных денег в кассе**

Расчетный период: 64 рабочих дня (с 01.10.2020 г. по 31.12.2020 г.).

Сумма **выдачи** за этот период – 3 500 000 рублей.

Частота получения наличных денег в банке – 5 дней.

Лимит составляет 273 437 рублей (3 500 000 / 64 дн. x 5 дн.)

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив

« \_\_\_\_\_ »

(наименование кооператива)

### ПРИКАЗ

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

#### **Об отмене лимита остатка наличных денег в кассе**

В соответствии с Указанием Центрального Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»,

#### **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. С « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. признать утратившим силу приказ № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. об установлении лимита остатка наличных денег в кассе СКПК « \_\_\_\_\_ ».

2. Начиная с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, не применять (не устанавливать) лимит остатка наличных денег в кассе на основании того, что юридическое лицо отнесено к субъектам малого предпринимательства в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

3. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой / возложить на главного бухгалтера СКПК « \_\_\_\_\_ ».

Председатель СКПК « \_\_\_\_\_ »

м.п.

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
Ф.И.О.

Образец приказа **о неприменении** лимита кассы

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив

« \_\_\_\_\_ »

(наименование кооператива)

**ПРИКАЗ**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

**О неприменении лимита остатка  
наличных денег в кассе**

В соответствии с Указанием Центрального Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»,

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Начиная с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, не применять (не устанавливать) лимит остатка наличных денег в кассе на основании того, что юридическое лицо отнесено к субъектам малого предпринимательства в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

2. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой / возложить на главного бухгалтера СКПК « \_\_\_\_\_ ».

Председатель СКПК « \_\_\_\_\_ »

м.п.

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
Ф.И.О.

## 5. Правила наличных расчетов

Правила наличных расчетов в Российской Федерации в валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации установлены Указанием Банка России от 09.12.2019 г. **№ 5348-У «О правилах наличных расчетов»** (далее – Указание № 5348-У).

Новые правила Указания № 5348-У введены вместо правил, установленных Указанием Банком России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

*Указание № 5348-У распространяется и на сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.*

**Участники наличных расчетов** – юридические лица и индивидуальные предприниматели.

*Наличные расчеты между участниками наличных расчетов, а также между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета. (п.1 Указания № 5348-У)*

### **НО! Есть исключения!**

В своей деятельности СКПК, как юридическое лицо и как участник наличных расчетов, **получают** в кассу наличные денежные средства:

– за оказанные своим членам и ассоциированным членам консультационные и другие соответствующие целям своей деятельности услуги (п.6 Федерального закона от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ);

– в виде паевых взносов;

– по договору выдачи денежных средств (в том числе возврат суммы предоставленного займа, проценты, штрафы, пени за нарушение срока возврата);

– по договору привлеченных денежных средств от членов и ассоциированных членов.

СКПК ***вправе расходовать*** вышеуказанные поступления только на следующие цели:

✓ выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;

✓ оплата товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;

✓ выдача наличных денег работникам под отчет;

✓ возврат денежных средств за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги;

✓ выдача займов,

✓ возврат привлеченных займов,

✓ плата за использование денежных средств по договорам привлеченных денежных средств от членов и ассоциированных членов,

✓ уплата процентов и (или) неустоек (штрафы, пени) по привлеченным займам.

Из поступивших наличных денег, СКПК **могут выдавать наличными:**

- заём в сумме, не превышающей 100 тыс. руб. по одному договору займа;
- не более чем 2 млн руб. в течение одного дня в расчете на СКПК.

Указанные ограничения должны соблюдаться также при возврате привлеченных займов, при уплате процентов, штрафов и пеней по указанным договорам.



## 6. Штрафы

За нарушение порядка работы с наличными деньгами и порядка ведения кассовых операций, а также, если контролирующие органы выявит, что кассовая книга в организации не ведется или, что записи в нее не вносятся (вносятся несвоевременно), будет наложено сразу два штрафа (ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ):

- на юридическое лицо в размере от 40 000 до 50 000 рублей;
- на должностное лицо (ответственного работника) организации в размере от 4 000 до 5 000 рублей.

Нарушениями считаются:

1) осуществление расчетов наличными деньгами сверх установленных лимитов;

2) неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности;

3) несоблюдение порядка хранения свободных денежных средств;

4) накопление в кассе наличных денег сверх установленных лимитов.

*Настоящий методический материал не содержит правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не является нормативным правовым актом. Направляемое мнение Центра развития кооперативов имеет информационно-разъяснительный характер по вопросам применения законодательства Российской Федерации и не препятствует руководствоваться нормами законодательства в понимании, отличающемся от толкования, изложенного в настоящем методическом материале.*



