



ООО «НПП ЮвелирСофт»

ИНН 4401040304

156000, г. Кострома, ул. Заволжская, д. 219, пом. 146

Тел. (4942) 39-20-37

e-mail: kostroma@uvelirsoft.ru

№ 01/21

28 января 2021 г

Руководителю Департамента
микрофинансового рынка
Центрального Банка
Российской Федерации
(Банка России)

Кочеткову И.А.

107016, Москва,
ул. Неглинная, 12

Уважаемый Илья Александрович

Нашей организацией осуществляется разработка программного обеспечения для перехода ломбардов на единый план счетов с 01.01.2022 (далее ЕПС). Данное программное обеспечение будет применяться примерно ста пятьюдесятью ломбардами.

В целях правильной настройки программного обеспечения и недопущения в будущем ошибок в бухгалтерском учете данных организаций просим Вас предоставить разъяснения по отдельным вопросам применения требований нормативных актов.

При разработке технического задания по переходу на ЕПС возник вопрос по порядку оформления приходных и расходных кассовых ордеров.

Согласно пояснений с сайта Центрального банка для микрофинансовых организаций, в реквизитах (полях) кассовых документов указывается номер счета, на котором согласно учетной политике некредитной финансовой организации (далее – «НФО») в соответствии с Положением № 486-П отражаются операции приема, выдачи наличных денег соответственно.

Микрофинансовым организациям при ведении кассовых операций необходимо руководствоваться Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (далее – «Указание»), устанавливающим порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации, в том числе для юридических лиц.

В п. 4.1 данного Указания закреплена обязанность НФО по оформлению кассовых операций приходными кассовыми ордерами 0310001, расходными кассовыми ордерами 0310002 (далее - кассовые документы). Кассовые документы могут оформляться по окончании проведения кассовых операций на основании фискальных документов,

предусмотренных абзацем тридцать шестым статьи 1.1 Федерального закона от 22 мая 2003 года N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации" (далее – «Закон»).

Пунктом 4.6 Указания зафиксировано, что записи в кассовой книге 0310004 осуществляются по каждому приходному кассовому ордеру 0310001, расходному кассовому ордеру 0310002, оформленному соответственно на полученные, выданные наличные деньги (полное оприходование в кассу наличных денег).

В п. 5.1 Указания описывается порядок приема денежной наличности и отражено, что наличные деньги принимаются кассиром таким образом, чтобы вноситель наличных денег мог наблюдать за действиями кассира. После приема наличных денег кассир сверяет сумму, указанную в приходном кассовом ордере 0310001, с суммой фактически принятых наличных денег. При соответствии вносимой суммы наличных денег сумме, указанной в приходном кассовом ордере 0310001, кассир подписывает приходный кассовый ордер 0310001, проставляет на квитанции к приходному кассовому ордеру 0310001, выдаваемой вносителю наличных денег, оттиск печати (штампа) и выдает ему указанную квитанцию к приходному кассовому ордеру 0310001. При оформлении приходного кассового ордера 0310001 в электронном виде квитанция к приходному кассовому ордеру 0310001 может направляться вносителю наличных денег по его просьбе на предоставленный им адрес электронной почты.

Пункт 5.2 Указания утратил силу с 19 августа 2017 года (указание Банка России от 19 июня 2017 года N 4416-У). В данном пункте была возможность оформления приходного кассового ордера 0310001 по окончании проведения кассовых операций на общую сумму принятых наличных денег, за исключением сумм наличных денег, принятых при осуществлении деятельности платежного агента, банковского платежного агента (субагента).

Пункт 6.2 действующего Указания описывает действия и требования по оформлению и выдаче наличных денежных средств из кассы ломбарда.

С июля 2019 всеми ломбардами на основании требований Закона (54-ФЗ) применяется контрольно-кассовая техника (далее - «ККТ») как при выдаче займов (на любые цели), так и при их гашении и уплате процентов.

С учетом вышесказанного, при совершении операций по выдаче займов в наличной форме сотрудник/кассир ломбарда формирует следующий ряд документов, которые оформляются и выдаются физическим лицам:

- залоговый билет (БСО), в котором указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность и проставляется личная подпись физического лица, получившего займ;
- договор потребительского займа, в котором так же указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность и проставляется личная подпись физического лица, получившего займ;
- кассовый чек, оформленный на онлайн-ККТ (в электронной или бумажной форме).

При приеме денежной наличности для погашения займов и процентов оформляется кассовый чек на ККТ на принятую сумму денежной наличности.

В приложении к запросу приложены образцы выдаваемых документов.

Просим пояснить возникшие вопросы:

1. Может ли ломбард оформлять в конце операционного дня единый приходный кассовый ордер на общую сумму принятой от физических лиц денежной наличности, на основании каждой из которых были сформированы и выданы кассовые чеки согласно требований Закона 54-ФЗ?
2. Может ли ломбард оформлять в конце операционного дня единый расходный кассовый ордер на общую сумму выданной физическим лицам денежной наличности, на основании каждой из которых были сформированы и выданы кассовые чеки согласно требований Закона 54-ФЗ?
3. Будут ли действия по п. 1 и п.2 данного запроса являться нарушением требований Указания 3210-У? Или необходимо на каждую операцию выдачи и приема денежной наличности с физическими лицами оформлять приходные и расходные ордера и собирать подписи от физических лиц?
4. Правильно ли понимаем, что требования по оформлению приходных и расходных кассовых ордеров на каждую операцию распространяются только на операции внутрихозяйственной деятельности ломбардов, таких как выдача денежной наличности в подотчет, выдача заработной платы сотрудникам ломбарда и тп.
5. Если действия по п. 1 и п. 2 вопросов являются соответствующими требованиям Указания 3210-У, то каким образом должны быть оформлены поля в приходных и расходных кассовых ордерах в графах «Принято от» / «Выдано», «Основание»? Должна ли в таком случае отрываться квитанция от приходного или расходного кассового ордера? Куда размещать данную квитанцию после ее отрыва?
6. Может ли ломбард для приема денежной наличности от физического лица в целях одновременного погашения займа и процентов оформлять один приходный кассовый ордер и использовать при этом сводный балансовый счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (или счет 47422 «Обязательства по прочим финансовым обязательствам»), открываемый именно для таких целей и затем в этот же операционный день с данного счета производить распределение на погашение займа и процентов? Или же ломбард обязан формировать два разных приходных кассовых ордера при одновременном приеме денежной наличности для погашения займа и процентов?

Просим направить ответ на электронную почту sochi@uvelirsoft.ru в сканированном варианте.

С уважением,

Генеральный директор

ООО «НПП ЮвелирСофт»



Румянцев Д.С.

Исполнитель: Куликова Сара Сергеевна

Тел. (4942) 39-20-37 доб. 302

Mail sochi@uvelirsoft.ru