# **Введение**

Проблема применения ККМ в области торговли на сегодняшний день актуальна потому, что из-за использования неисправных, незарегистрированных контрольно кассовых машин, или просто в результате неправильного с ними обращения возникает проблема сокрытия доходов многими предпринимателями и организациями.

Поэтому в данной курсовой работе будет актуальным рассмотреть следующие проблемы:

* Рассмотреть выдержки из законодательства по применению ККМ
* Обязанности предприятий имеющих ККМ
* Правила регистрации ККМ
* Исправность ККМ
* Выбор ККМ
* Правила эксплуатации

Статьей 2 Закона о применении ККМ установлены следующие обязанности предприятий и индивидуальных предпринимателей в сфере применения ККМ на предприятиях торговли:

· использовать исправные ККМ для осуществления денежных расчетов с населением;

· выдавать покупателю (клиенту) вместе с покупкой (после оказания услуги) отпечатанный чек за покупку (услугу), подтверждающий исполнение обязательств по договору купли-продажи (оказания услуги) между покупателем (клиентом) и соответствующим предприятием. Согласно п. 4 Положения о применении ККМ организация, осуществляющая денежные расчеты с населением с применением ККМ, обязана выдавать покупателям (клиентам) чек или вкладной (подкладной) документ, напечатанный ККМ. Чеки погашаются одновременно с выдачей товара (оказанием услуг) с помощью штампов или путем надрыва в установленных местах (п. 6 Положения о применении ККМ);

· обеспечивать работникам налоговых органов и центров технического обслуживания контрольно-кассовых машин беспрепятственный доступ к ККМ;

· вывешивать в доступном покупателю (клиенту) месте ценники на продаваемые товары (прейскуранты на оказываемые услуги), которые должны соответствовать документам, подтверждающим объявленные цены и тарифы.

# **1. Теоретическая часть**

## 

## 1.1 Значение денежных расчетов с населением через ККМ, основные положения ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»

Денежные расчеты с населением при осуществлении торговых операций или оказания услуг на территории РФ производится всеми юридическими лицами, а равно физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица с обязательным применением контрольно-кассовых машин (ст. 1 Закона РФ №5215–1 от 18.06.93).

Исключение из этого правила допускается только для отдельных категорий организаций, предприятий, учреждений, их филиалов.

Выдаваемые индивидуальными предпринимателями счета, квитанции и другие документы не освобождают их от применения ККМ при приеме денежных средств от населения, за исключением случаев, предусмотренных указанным постановлением.

Для осуществления денежных расчетов с населением ИП обязаны:

1. регистрировать ККМ
2. использовать исправные ККМ
3. выдавать покупателю чеки, на которых должны отражаться следующие реквизиты:

а) наименование ИП

б) ИИН индивидуального предпринимателя

в) заводской номер ККМ

г) порядковый номер чека

д) дата и время покупки

е) стоимость покупки

ж) признак фискального режима

4) обеспечивать работникам налоговых органов и центров технического обслуживания (ЦТО) ККМ беспрепятственный доступ к ККМ.

ККМ выставляется на видном месте так, чтобы табло было со стороны покупателя. В доступном покупателю месте обязательно вывешиваются ценники на продаваемые товары, которые должны соответствовать документам, подтверждающим объявленные цены и тарифы.

При этом следует отметить, что фирмы должны использовать ККМ только с фискальной памятью. Кроме того, на территории РФ можно применять только те их модели, которые включены в Государственный реестр контрольно-кассовых машин, утвержденный Государственной межведомственной экспертной комиссией по контрольно-кассовым машинам (ГМЭК). Так сказано в ст. 5 Закона №5215–1.

Вместе с покупкой торговое предприятие обязано выдать покупателю чек, отпечатанный контрольно-кассовой машиной.

Паспорт кассовой машины, журнал кассира-операциониста, контрольные ленты и другие документы должны храниться у директора магазина или у главного бухгалтера не менее пяти лет.

Перед тем как начать работать на ККМ, кассир получает у администрации магазина все необходимое для работы, а именно: ключи от кассовой кабины; ключи от привода кассовой машины и от денежного ящика; разменную монету и купюры в количестве, необходимом для расчетов с покупателями; принадлежности для работы и обслуживания машины.

## 1.2 Порядок регистрации ККМ в налоговых органах

Регистрация контрольно-кассовых машин должна производиться по месту осуществления предпринимательской деятельности (ст. 4 Закона о применении ККМ – Приложение 1).

Перечень документов, необходимых для регистрации ККМ в налоговой инспекции:

– Заявление владельца ККМ по установленной форме (Точный образец выдает своя налоговая инспекция, после проверки наличия ниже перечисленных документов).

- Свидетельство о регистрации в ЕГРЮЛ – (Оригинал+ксерокопия).

– Свидетельство о постановке на налоговый учет (О присвоении ИНН) – (Оригинал+ксерокопия).

– Технический паспорт ККМ (Формуляр).

– Паспорт версии ККМ – (Оригинал+ксерокопию).

– Договор на техническое обслуживание ККМ с Центром Технического Обслуживания. (ЦТО выбирается владельцем ККМ самостоятельно).

– Средства визуального контроля (СВК):

* Знак «Государственный реестр» – устанавливается Генеральным поставщиком ККМ;
* Знак «Сервисное обслуживание» – устанавливается при заключении договора на ТО с центром технического обслуживания.

– Журнал кассира-операциониста (форма КМ-4 утверждена постановлением Госкомстата РФ от 25.12.98 №132). Журнал должен быть прошнурован, пронумерован, скреплен подписями и печатью организации.

– Доверенность на право регистрации ККМ в налоговой инспекции (ст. 185 ГК РФ), если регистрацию осуществляет не руководитель предприятия.

– Документ удостоверяющий личность.

– Журнал учета вызовов технического специалиста ЦТО, с наличием в нем 2-ой части самоклеящихся пломб ЦТО) (форма КМ-8 утверждена Постановлением Госкомстата РФ от 25.12.98 г. №132).Журнал должен быть прошнурован, пронумерован, скреплен подписями и печатью организации.

– Марки-пломбы ЦТО ККМ.

– Карточка постановки на учет.

– Договор аренды помещения, где будет установлена контрольно-кассовая техника.

Кроме перечисленных выше документов у владельца ККМ может быть проверено: Наличие задолженности перед бюджетом. Необходимо иметь при себе копию баланса за последний отчетный период с отметкой налоговой инспекции.

Порядок фискализации ККМ в налоговой инспекции

Для проведения фискализации кассового аппарата и активизации ЭКЛЗ в отдел по регистрации кассовых аппаратов необходимо представить перечисленные выше документы. После чего налоговый инспектор назначает день и время проведения фискализации.

Для проведения фискализации кассового аппарата в назначенное время необходимо иметь:

– Технический паспорт на ККМ (Формуляр).

– Журнал учета вызовов технического специалиста ЦТО (Форма КМ-8).

– Кассовый аппарат.

– Необходимо присутствие мастера центра технического обслуживания (ЦТО).

Налоговый орган после проверки достоверности данных, указанных в заявлении организации, производит регистрацию контрольно-кассовых машин не позднее 5 дней с момента подачи заявления.

Регистрация производится путем внесения сведений о контрольно-кассовых машинах в Книгу учета контрольно-кассовых машин организаций, ведущуюся налоговым органом.

Налоговый орган одновременно с регистрацией контрольно-кассовых машин выдает предпринимателю Карточку регистрации контрольно-кассовой машины в налоговом органе, а также возвращает паспорта на регистрируемые контрольно-кассовые машины и договор об их техническом обслуживании и ремонте в Центре технического обслуживания (п. 4 Порядка регистрации – Приложение 2).

Карточка регистрации контрольно-кассовой машины хранится в организации по месту установки контрольно-кассовой машины в течение всего срока ее эксплуатации, предъявляется по требованию представителей налогового органа и других организаций, осуществляющих контроль за применением контрольно-кассовых машин, и возвращается налоговому органу при снятии контрольно-кассовой машины с регистрации.

В налоговом органе Карточка регистрации контрольно-кассовой машины хранится в течение трех лет после снятия контрольно-кассовой машины с учета (п. 9 Порядка регистрации)

## 1.3 Правила эксплуатации ККМ

Правила эксплуатации представляют собой ряд требований к порядку работы на ККМ на весь период эксплуатации.

К работе на кассовой машине допускаются материально ответственные лица, освоившие правила по эксплуатации в объеме технического минимума.

Кассовая машина должна иметь паспорт установленной формы, в который заносятся сведения о вводе машины в эксплуатацию, среднем и капитальном ремонтах. В паспорте указываются реквизиты фирменного клише с обозначением наименования предприятия и номера кассы.

Во всех документах, относящихся к кассовой машине, а также в документах, отражающих перемещение кассовой машины, указывается заводской номер ККМ.

При вводе в эксплуатацию новой машины показания суммирующих денежных счетчиков обнуляются.

Перевод показаний суммирующих денежных счетчиков, контроль счетчиков до и после их перевода на нуль оформляются актом по форме №26 в двух экземплярах, один из которых как контрольный передается в бухгалтерию контролирующей организации, а второй остается в данном торговом предприятии.

При ремонте машины оформляется акт по форме №27, в котором фиксируются показания секционных и контрольных счетчиков. Вместе с машиной передается и ее паспорт, в котором также делается соответствующая запись.

Новые машины вводятся в эксплуатацию механиком из организации, осуществляющей гарантийное и техническое обслуживание и ремонт данного типа машин.

Механик по ремонту кассовых машин производит проверку исправности кассовой машины в работе и оформляет передачу ее в эксплуатацию, заполняя все данные в заводском паспорте. До включение кассовой машины в действие замок должен быть закрыт, а ключ храниться у директора предприятия. Ключи для перевода денежных счетчиков на нули передаются налоговой инспекции.

На кассовую машину администрация заводит Книгу кассира – операциониста по форме №24. В книгу вписываются отчетные ведомости показаний на конец рабочего дня. Книга должна быть прошнурована и скреплена подписями налогового инспектора, директора и главного бухгалтера предприятия и печатью.

При установке кассовых машин на прилавках магазинов Книга кассира-операциониста ведется по сокращенной форме №24-а. В этом случае на продавца распространяются обязанности кассира-операциониста.

Допускается ведение общей книги на все машины. В этом случае записи производятся в порядке нумерации всех касс с указанием в числителе заводского номера налоговой машины.

Паспорт налоговой машины, Книга кассира-операциониста и другие документы предприятия хранятся у директора, его заместителя или бухгалтера.

Использованные налоговые чеки и копии товарных чеков хранятся не менее 10 дней со дня продажи по ним.

Основные обязанности администрации при подготовке к работе ККМ:

* Вместе с кассиром снять показания секционных и контрольных счетчиков и сверить их с показаниями, записанными в Книгу кассира-операциониста за предыдущий день.
* Убедится в совпадении показаний и занести их в книгу.
* Оформить начало контрольной ленты, указав на ней тип и заводской номер машины, дату и время начала работы.
* Выдать кассирам ключи от замка привода машины.
* Дать указания кассиру о мерах по предупреждению поддельных чеков.

Обязанности кассира:

* Проверить исправность блокирующих устройств, заправить чековую и контрольную ленту.
* Включить машину в электросеть и получением нулевого чека проверить ее работу от электропривода.
* Напечатать 2–3 чека без обозначения суммы с целью проверки четкости печатания.
* Нулевые чеки приложить в конце дня к налоговому отчету.
* Разместить необходимый для работы инвентарь.

Обязанности администрации:

В случае ошибки кассира-операциониста:

* при вводе суммы и невозможности погашения чека в течении смены актировать неиспользованный чек в конце смены;
* по требованию покупателя снимать кассу;
* составить и оформить акт №54.

В случае неисправности ККМ администрация вызывает технического специалиста.

Оформлять окончание работы на исправной кассовой машине.

Обязанности кассира:

* включать кассовую машину;
* вызвать представителя администрации;
* совместно определить характер неисправности.
* Окончание работы на кассовой машине.

Представитель администрации в присутствии кассира:

* снимает показания секционных и контрольных счетчиков;
* получает распечатку или вынимает из кассовой машины использованную в течении дня контрольную ленту;
* конец контрольной ленты подписывается.

В случае недостачи денежных средств администрация должна принять меры к взысканию ее с виновных лиц в установленном порядке.

Обязанности кассира:

Составляет кассовый отчет и сдает выручку вместе с налоговым отчетом по приказному ордеру старшему кассиру.

Закончив оформление кассовых документов, кассир проводит межремонтное обслуживание машины.

После проведения технического обслуживания кассир:

– закрывает кассовую машину чехлом;

– сдает ключи от кассовой машины директору предприятия.

## 

## 1.4 Организация расчетов с покупателями при различных формах продажи товаров

контрольный кассовый машина расчет продажа

Существуют следующие формы продажи товаров:

– самообслуживание – покупатели самостоятельно осматривают, отбирают и доставляют отобранные товары к единому узлу расчета. Здесь происходит расчет как за товары, отобранные покупателем, так и за товары, отпущенные ему через прилавок обслуживания (в магазинах, где не все товары продают по методу самообслуживания). В узле расчета покупателю вручают кассовые чеки, служащие подтверждением правильности расчетов, и в случае необходимости, основанием для обмена товаров. Запрещено устраивать двойной контроль при расчетах с покупателями. Администрация магазина имеет право проводить лишь выборочную проверку правильности оплаты и контролировать работу кассира. Предусматривается типовое торговое оборудование, минимум услуг;

- продажа товаров по предварительным заказам – покупатели предварительно заказывают необходимые товары из числа имеющихся в продаже и получают их в обусловленное время в магазине, на дому или по месту работы. Покупатель делает предоплату за заказанный товар, оставшуюся сумму оплачивает при получении товара;

– индивидуальное обслуживание – продавец обслуживает каждого конкретного покупателя и помогает ему в выборе покупки, консультирует в вопросах пользования товаром, упаковывает и отпускает товар. Предусматриваются все формы расчета с покупателями, послепродажное обслуживание, бесплатная доставка по желанию покупателя, возврат товара В данном случае возможна продажа товаров в кредит или рассрочка платежа. При продаже технически сложных товаров с гарантийным сроком службы, кроме перечисленных операций, продавец обязан сделать отметку в паспорте на изделие, выписать товарный чек и его копию вручить покупателю;  
- продажа с открытой выкладкой – покупатели знакомятся с ассортиментом товаров самостоятельно, а продавец проверяет качество, дает консультации, упаковывает и отпускает товары. Расчет с покупателями производится на едином узле расчета, куда покупатель приносит понравившийся ему товар;

– продажа товаров по образцам – покупатели самостоятельно или с помощью продавца знакомятся с выставленными в торговом зале образцами товаров. После выбора и оплаты товара он может быть доставлен на дом покупателю или вручен непосредственно со склада магазина;  
- продажа по телефону – активная, свободная продажа товаров, когда продавец зазывает клиента с помощью рекламирования товара по телефону. Используется для реализации товаров через торговых агентов. Оплата товара производится по уже заранее выбитому товарному чеку;

- консультативная продажа – покупателей обслуживает продавец, являющийся консультантом. Используется при предоставлении инжиниринговых услуг, в строительстве, информатике.

Товар можно купить как за наличный расчет, так и за безналичный (в кредит, по банковской карте и т.п.)

## 

## 1.5 Выбор ККМ для организации расчетов с покупателями

В настоящий момент на рынке присутствует около 100 моделей ККМ, и выбор конкретной модели зависит от вида торговой деятельности (сферы применения ККМ) предприятия и требований к возможностям и характеристикам ККМ.

Принято разделять 4 сферы применения ККМ:

– для торговли;

– для сферы услуг;

– для торговли нефтепродуктами;

– для отелей и ресторанов.

Для того чтобы та или иная модель ККМ могла быть использована предприятиями в своей деятельности, она должна быть сертифицирована. Сертификацией ККМ в России и занесением их в Государственный Реестр (Госреестр) занимается Государственная Межведомственная Экспертная Комиссия по ККМ (ГМЭК).

Если предприятие планирует автоматизацию своего торгового учета, то другим важным моментом для него будет являться способ использования ККМ в системах автоматизации торгового учета.

Существует несколько режимов работы ККМ в составе системы автоматизации:

– автономные ККМ (ККМ, не имеющие связи с компьютером);

– пассивные системные ККМ (ККМ, имеющие связь с компьютером, но не управляющие работой системы);

– активные системные ККМ (ККМ, управляющие работой системы);

– фискальные регистраторы (ККМ, работающие только в составе системы).

Очевидно, в системах автоматизации предприятий могут использоваться только последние три категории. Если автономные и пассивные системные ККМ известны большинству людей (это обычные кассы, стоящие в подавляющем большинстве магазинов), то активные системные ККМ пока не получили большого распространения в России, в первую очередь, по причине своей дороговизны. Активная системная ККМ – это чаще всего POS-терминал или, другими словами, обычный компьютер (как правило, в нестандартном «кассовом» корпусе). На этом компьютере установлена кассовая программа, имеющая средства импорта-экспорта данных для работы в составе систем автоматизации.

Фискальный регистратор – устройство, позволяющее фиксировать проведенные денежные суммы в специальной фискальной памяти. Это устройство часто совмещают с принтером чеков.

Следующей важной характеристикой в автоматизации торгового учета является режим работы ККМ в системе – онлайн или оффлайн, так как существуют модели ККМ, не поддерживающие некоторых режимов функционирования. При выборе необходимой модели нужно заранее оценить количество товаров в ассортименте торговой организации – внутренние справочники товаров ККМ могут быть недостаточны для большого ассортимента, однако существуют модели ККМ, позволяющие наращивать размер справочников за счет внешней памяти. Современные системы автоматизации обычно предполагают использование автоматической идентификации товаров с помощью штрих кодов, поэтому существуют модели ККМ с выходом для подключения сканера (в режиме Wand Emulation или RS232). Некоторые ККМ имеют также выход для подключения электронных весов. Еще одна характеристика ККМ – это скорость работы и стоимость расходных материалов. Следующее важное отличие различных моделей ККМ – возможность работы ККМ от автономного источника. Эта возможность необходима организациям, осуществляющим торговлю на рынках или с машин. И, наконец, функциональность различных моделей ККМ (оплата по отделам, возврат, скидки и т.д.) – последний фактор при выборе необходимой модели ККМ.

## 1.6 Ответственность торговых работников за нарушение требований ФЗ и Правил эксплуатации ККМ

При нарушениях требований, предъявляемых к эксплуатации ККМ, налоговики могут наложить на фирму административное взыскание. Штраф положен за продажу товаров, выполнение работ и оказание услуг организациями и индивидуальными предпринимателями в случае неприменения контрольно-кассовой техники. Для граждан он составит от 1,5 до 2 тысяч рублей, для должностных лиц – от 3 до 4 тысяч (ст. 14.5 КоАП). Само предприятие за нарушение правил использования ККТ отдаст в казну от 30 до 40 тысяч рублей.

Согласно разъяснениям Высшего Арбитражного Суда, налоговые инспекторы вправе налагать штрафы только в случаях, подпадающих под определение «нарушение». В этот перечень входят ситуации, когда кассовый аппарат:

* фактически не используется или отсутствует;
* не зарегистрирован в ИФНС;
* не включен в госреестр;
* используется без фискальной памяти, в нефискальном режиме или с вышедшим из строя блоком;
* работает с поврежденной пломбой или она отсутствует.

Замыкает список нарушений продавец, пробивающий чек с указанием меньшей суммы, уплаченной покупателем (п. 1 постановления Пленума ВАС от 31 июля 2003 г. №16).

Штраф может быть наложен только по решению налогового органа. При этом предпринимателю предлагается внести соответствующие суммы в добровольном порядке. В случае если предприниматель в течение 15 дней не осуществляет это действие, то государственная налоговая инспекция обращается в суд с иском о взыскании штрафа с предпринимателя (ст. 285 КоАП РФ).

Какими доказательствами может быть подтвержден факт нарушения предпринимателем закона о применении ККМ?

Основным доказательством, подтверждающим факт нарушения, является акт проверки, составленный налоговой инспекцией. Однако наряду с ним могут использоваться и другие доказательства, например копия кассовой ленты.

За нарушения установленного порядка использования ККМ на предпринимателя могут быть наложены и другие административные взыскания. Например, п. 1 ст. 7 Закона о налоговых органах, ст. 13 Закона об основах налоговой системы предусмотрено применение административных штрафов от 2 до 5 минимальных размеров оплаты труда на граждан, виновных в сокрытии (занижении) дохода (прибыли), отчетов, балансов и других документов (в том числе кассовых книг). Предприниматели, виновные в нарушении установленного порядка применения ККМ, могут привлекаться к административной ответственности за перечисленные выше правонарушения.

Налоговые органы при обнаружении повторных нарушений Закона о применении ККМ обязаны обратиться в суд с иском о ликвидации предприятия с одновременным приостановлением его деятельности (ст. 6 Закона о применении ККМ). В случае если предприятие будет продолжать свою деятельность, к нему могут применяться штрафные санкции в размере 7000 МРОТ. Исходя из положений ст. 1 Закона о применении ККМ под предприятиями понимаются также и индивидуальные предприниматели.

# **2. Практическая часть**

## 

## 2.1 Анализ собственных наблюдений при посещении магазинов (типы ККМ, выдача покупателю чека, гашение чека, расчеты с покупателем)

Типы ККМ:

– у частных предпринимателей чаще всего встречается ККМ типа – Элвес Микро – К или Меркурий. ККМ данных марок небольшая по размеру и проста в использовании;

– в крупных торговых центрах используется чаще всего АМС – 100 К, АМС – 100 МК, Касби 02 К, SAMSUNG ER-250RK.

– на рынках г. Архангельска (Центральная ярмарка, рынок у Диеты и т.д.) предприниматели осуществляют свою деятельность без применения ККМ

В магазинах – самообслуживания покупателю, как правило, кассир всегда отрывает чек, после оплаты покупки. В мелких торговых центрах продавцы-кассиры очень часто забывают передать чек покупателю, пока покупатель сам не напомнит о нем. Получая от покупателя деньги за товар, кассир обязан: четко назвать сумму полученных денег и положить их отдельно на виду у покупателя; напечатать чек; назвать сумму причитающейся сдачи и выдать ее покупателю вместе с чеком (при этом бумажные купюры и разменную монету выдать одновременно). Как правило, в наших магазинах такого не наблюдается. Продавец – кассир говорит сумму покупки и сумму сдачи, сумма полученных от покупателя денег не произносится.

Если кассир-операционист ошибся, выдавая сдачу покупателю, то покупатель может потребовать у администрации снятия кассы.

Кассир-операционист не имеет права: иметь в кассе личные деньги; снимать кассу без разрешения администрации; не выдавать кассовый чек покупателю. В небольших магазинах, торговых павильонах очень часто наблюдается в кассе излишек денежных средств, объясняющийся множеством причин: не было размена – продавец добавляла свои деньги и т.п.

Также кассирам запрещено работать без контрольной ленты или склеивать ее в местах обрыва. К кассовой машине нельзя допускать посторонних лиц, кроме представителей администрации (директора или его заместителя, главного бухгалтера и т.п.). Технический специалист или налоговый инспектор могут быть допущены к кассе только с разрешения администрации.

Если кассир-операционист покидает кассовую кабину, то он обязан уведомить об этом администрацию и отключить ККМ. При этом кассовую кабину и кассовую машину нужно закрыть. А все ключи (от кабины, рабочий ключ от кассовой машины и денежного ящика) должны находиться у кассира.

Гашение чека необходимо производить каждые 24 часа. Гашение чека – это закрытие смены. Данная операция производится в конце каждого рабочего дня. Если режим работы магазина круглосуточно, то в конце каждой смены администрация производит гашение чека. Тем самым, сверяя данные ККМ и денежные средства в кассе. В кассовом журнале должны быть сделаны соответствующие записи.

Представитель администрации в конце дня в присутствии кассира снимает показания контрольных счетчиков ККМ, получает распечатку или вынимает из кассовой машины контрольную ленту, использованную в течение дня.

Директор или главный бухгалтер подписывает конец контрольной ленты (распечатку), указав на ней тип и номер машины, показания счетчиков, сумму дневной выручки, дату и время окончания работы.

Фактическая сумма выручки должна совпадать с итоговыми данными контрольной кассовой ленты (за вычетом сумм, возвращенных по неиспользованным кассовым чекам). При расхождении фактической суммы денег с данными контрольной ленты представитель администрации и кассир должны выяснить его причину. Если обнаружена недостача денег, администрация должна принять меры к ее взысканию с виновных лиц. А если выявлены излишки, их нужно оприходовать в кассу.

# **Выводы и предложения**

Сегодня для любого гражданина России не секрет, что экономика его страны практически перешла на рыночные рельсы и функционирует исключительно по законам рынка.

Переход России к цивилизованной рыночной экономике вызывает необходимость кардинальных изменений в деятельности всех отраслей народного хозяйства страны. Особую значимость приобретает формирование адекватного рыночной модели хозяйственного механизма сферы обращения и услуг, поскольку именно торговля, являясь конечным звеном экономической активности субъектов рынка, обеспечивает эффективное удовлетворение нужд и запросов потребителя.

Торговое предприятие – основное звено сферы обращения, обладающее хозяйственной и юридической самостоятельностью, осуществляющее продвижение товаров от производителя к потребителям посредством купли-продажи и реализующее собственные интересы на основе удовлетворения потребностей людей, представленных на рынке.

В непростых условиях российской сферы обращения выживают те предприятия, которые наилучшим образом используют имеющиеся у него ресурсы для получения максимального количества прибыли. Одним из решающих факторов является правильная организация расчетов с покупателями в магазине.

# **Список литературы**

1. ФЗ №54 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 г.
2. Приказ от 22 июня 1995 г. №ВГ – 3 – 14/36 Порядок регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах
3. Типовые правила эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением от 30 августа 1993 г. №104
4. Завгородний В.П. Налоги и налоговый контроль в РФ – К. – 2001 г. - 640 с.
5. Панкратов Ф.Г., Памбухчиянц В.К, Коммерция и технология торговли: учебник для высших торгово-экономических учебных заведений. – М.: ИВЦ «Маркетинг», 2004. – 245 с.
6. Резникова И.П. ККМ на предприятии малой торговли. Главбух №22/2001, стр. 66.
7. Савицкая Г.В. Анализ учетной деятельности предприятия. – Москва, 2000 г. 685 с.
8. Сахацкая З.А. Бухгалтерский учёт кассовых операций, бухгалтерия 20/1 с. 55.

# **Приложение 1**

# 

# **РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ**

# **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

# **О ПРИМЕНЕНИИ** **КОНТРОЛЬНО-КАССОВОЙ ТЕХНИКИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ** **НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ И (ИЛИ) РАСЧЕТОВ** **С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ**

Принят

Государственной Думой

25 апреля 2003 года

Одобрен

Советом Федерации

14 мая 2003 года

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

контрольно-кассовая 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;

наличные денежные расчеты – произведенные с использованием средств наличного платежа расчеты за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

фискальная память – комплекс программно-аппаратных средств в составе контрольно-кассовой техники, обеспечивающих некорректируемую ежесуточную (ежесменную) регистрацию и энергонезависимое долговременное хранение итоговой информации, необходимой для полного учета наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, осуществляемых с применением контрольно-кассовой техники, в целях правильного исчисления налогов;

фискальный режим – режим функционирования контрольно-кассовой техники, обеспечивающий регистрацию фискальных данных в фискальной памяти;

фискальные данные – фиксируемая на контрольной ленте и в фискальной памяти информация о наличных денежных расчетах и (или) расчетах с использованием платежных карт;

Государственный реестр контрольно-кассовой техники (далее – Государственный реестр) – перечень сведений о моделях контрольно-кассовой техники, применяемой на территории Российской Федерации.

Статья 2. Сфера применения контрольно-кассовой техники

1. 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.

Порядок совершения кредитными организациями кассовых операций с применением контрольно-кассовой техники определяется Центральным банком Российской Федерации.

2. Организации и индивидуальные предприниматели в соответствии с порядком, определяемым Правительством Российской Федерации, могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники в случае оказания услуг населению при условии выдачи ими соответствующих бланков строгой отчетности.

Порядок утверждения формы бланков строгой отчетности, приравненных к кассовым чекам, а также порядок их учета, хранения и уничтожения устанавливается Правительством Российской Федерации.

3. Организации и индивидуальные предприниматели в силу специфики своей деятельности либо особенностей своего местонахождения могут производить наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники при осуществлении следующих видов деятельности:

продажи газет и журналов, а также сопутствующих товаров в газетно-журнальных киосках при условии, если доля продажи газет и журналов в их товарообороте составляет не менее 50 процентов и ассортимент сопутствующих товаров утвержден органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации. Учет торговой выручки от продажи газет и журналов и от продажи сопутствующих товаров ведется раздельно;

продажи ценных бумаг;

продажи лотерейных билетов;

продажи проездных билетов и талонов для проезда в городском общественном транспорте;

обеспечения питанием учащихся и работников общеобразовательных школ и приравненных к ним учебных заведений во время учебных занятий;

торговли на рынках, ярмарках, в выставочных комплексах, а также на других территориях, отведенных для осуществления торговли, за исключением находящихся в этих местах торговли магазинов, павильонов, киосков, палаток, автолавок, автомагазинов, автофургонов, помещений контейнерного типа и других аналогично обустроенных и обеспечивающих показ и сохранность товара торговых мест (помещений и автотранспортных средств, в том числе прицепов и полуприцепов), открытых прилавков внутри крытых рыночных помещений при торговле непродовольственными товарами;

разносной мелкорозничной торговли продовольственными и непродовольственными товарами (за исключением технически сложных товаров и продовольственных товаров, требующих определенных условий хранения и продажи) с ручных тележек, корзин, лотков (в том числе защищенных от атмосферных осадков каркасами, обтянутыми полиэтиленовой пленкой, парусиной, брезентом);

продажи в пассажирских вагонах поездов чайной продукции в ассортименте, утвержденном федеральным органом исполнительной власти в области железнодорожного транспорта;

продажи в сельской местности (за исключением районных центров и поселков городского типа) лекарственных препаратов в аптечных пунктах, расположенных в фельдшерско-акушерских пунктах;

торговли в киосках мороженым и безалкогольными напитками в розлив;

торговли из цистерн пивом, квасом, молоком, растительным маслом, живой рыбой, керосином, вразвал овощами и бахчевыми культурами;

приема от населения стеклопосуды и утильсырья, за исключением металлолома;

реализации предметов религиозного культа и религиозной литературы, оказания услуг по проведению религиозных обрядов и церемоний в культовых зданиях и сооружениях и на относящихся к ним территориях, в иных местах, предоставленных религиозным организациям для этих целей, в учреждениях и на предприятиях религиозных организаций, зарегистрированных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

продажи по номинальной стоимости государственных знаков почтовой оплаты (почтовых марок и иных знаков, наносимых на почтовые отправления), подтверждающих оплату услуг почтовой связи.

Организации и индивидуальные предприниматели, находящиеся в отдаленных или труднодоступных местностях (за исключением городов, районных центров, поселков городского типа), указанных в перечне, утвержденном органом государственной власти субъекта Российской Федерации, могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.

Статья 3. Порядок ведения Государственного реестра

1. При осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт на территории Российской Федерации применяются модели контрольно-кассовой техники, включенные в Государственный реестр.

2. Порядок ведения Государственного реестра, требования к его структуре и составу сведений, а также федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный осуществлять ведение Государственного реестра, определяются Правительством Российской Федерации.

3. Центральный банк Российской Федерации направляет в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный осуществлять ведение Государственного реестра, сведения о контрольно-кассовой технике, разрешенной к применению кредитными организациями, а также об используемых в ней программных продуктах.

4. Государственный реестр подлежит официальному опубликованию в установленном порядке. Изменения и дополнения, вносимые в Государственный реестр, подлежат официальному опубликованию в 10-дневный срок со дня принятия таких изменений и дополнений.

5. В случае исключения из Государственного реестра ранее применявшихся моделей контрольно-кассовой техники их дальнейшая эксплуатация осуществляется до истечения нормативного срока их амортизации.

Статья 4. Требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения

1. Требования к контрольно-кассовой технике, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями, порядок и условия ее регистрации и применения определяются Правительством Российской Федерации.

При этом контрольно-кассовая техника, применяемая организациями (за исключением кредитных организаций) и индивидуальными предпринимателями, должна:

быть зарегистрирована в налоговых органах по месту учета организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика;

быть исправна, опломбирована в установленном порядке;

Через шесть месяцев после вступления в силу настоящего Федерального закона при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт применение контрольно-кассовой техники без фискальной памяти не допускается (пункт 2 статьи 10 данного документа).

2. Порядок применения кредитными организациями контрольно-кассовой техники и используемых в ней программных продуктов утверждается Центральным банком Российской Федерации.

Статья 5. Обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику

Организации (за исключением кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, применяющие контрольно-кассовую технику, обязаны:

осуществлять регистрацию контрольно-кассовой техники в налоговых органах.

Типовые правила эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением утверждены Минфином РФ 30.08.1993 №104.

Применять при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт исправную контрольно-кассовую технику, опломбированную в установленном порядке, зарегистрированную в налоговых органах и обеспечивающую надлежащий учет денежных средств при проведении расчетов (фиксацию расчетных операций на контрольной ленте и в фискальной памяти);

выдавать покупателям (клиентам) при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в момент оплаты отпечатанные контрольно-кассовой техникой кассовые чеки;

обеспечивать ведение и хранение в установленном порядке документации, связанной с приобретением и регистрацией, вводом в эксплуатацию и применением контрольно-кассовой техники, а также обеспечивать должностным лицам налоговых органов, осуществляющих проверку в соответствии с пунктом 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, беспрепятственный доступ к соответствующей контрольно-кассовой технике, предоставлять им указанную документацию;

Порядок проведения замены фискальной памяти утвержден решением ГМЭК по ККМ от 11.10.2000 (протокол №4/58–2000).

Производить при первичной регистрации и перерегистрации контрольно-кассовой техники введение в фискальную память контрольно-кассовой техники информации и замену накопителей фискальной памяти с участием представителей налоговых органов.

Статья 6. Обязанности кредитных организаций, применяющих контрольно-кассовую технику

Кредитные организации, применяющие в соответствии со статьей 2 настоящего Федерального закона контрольно-кассовую технику, обязаны:

соблюдать требования, устанавливаемые Центральным банком Российской Федерации в соответствии с пунктом 2 статьи 4 настоящего Федерального закона;

применять контрольно-кассовую технику, которая должна быть оснащена защищенными от несанкционированного доступа программными продуктами;

предоставлять в налоговые органы по их запросам информацию в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Статья 7. Контроль за применением контрольно-кассовой техники

1. Налоговые органы:

осуществляют контроль за соблюдением организациями и индивидуальными предпринимателями требований настоящего Федерального закона;

осуществляют контроль за полнотой учета выручки в организациях и у индивидуальных предпринимателей;

проверяют документы, связанные с применением организациями и индивидуальными предпринимателями контрольно-кассовой техники, получают необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проведении проверок;

проводят проверки выдачи организациями и индивидуальными предпринимателями кассовых чеков;

налагают штрафы в случаях и порядке, которые установлены Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на организации и индивидуальных предпринимателей, которые нарушают требования настоящего Федерального закона.

2. Органы внутренних дел взаимодействуют в пределах своей компетенции с налоговыми органами при осуществлении последними указанных в настоящей статье контрольных функций.

3. Действие полномочий налоговых органов, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, не распространяется на кредитные организации. Контроль за соблюдением кредитными организациями требований настоящего Федерального закона осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

Статья 8. Признание утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием настоящего Федерального закона

Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона признать утратившими силу:

Закон Российской Федерации от 18 июня 1993 года №5215–1 «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, №27, ст. 1018);

абзацы девятнадцатый – двадцать второй статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2001 года №196-ФЗ «О введении в действие Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №1, ст. 2).

Статья 9. Внесение дополнений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием настоящего Федерального закона

Пункт 1 статьи 7 Закона Российской Федерации от 21 марта 1991 года №943–1 «О налоговых органах Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, №15, ст. 492; Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, №33, ст. 1912; №34, ст. 1966; 1993, №12, ст. 429; Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, №28, ст. 3484; 2002, №1, ст. 2) дополнить абзацем следующего содержания:

«Осуществлять контроль за соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядка и условий ее регистрации и применения, которые определяются законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, за полнотой учета выручки в организациях и у индивидуальных предпринимателей, проверять документы, связанные с применением контрольно-кассовой техники, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проведении проверок, проводить проверки выдачи кассовых чеков, налагать штрафы на организации, а также на индивидуальных предпринимателей за нарушение требований законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт.».

Статья 10. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

2. Через шесть месяцев после вступления в силу настоящего Федерального закона при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт применение контрольно-кассовой техники без фискальной памяти не допускается.

# **Приложение 2**

Приказ от 22 июня 1995 г. №ВГ – 3 – 14/36

Порядок регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах

1. Настоящий Порядок регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах (далее – Порядок) разработан в соответствии с пунктом 1.1 Положения о применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением, утвержденного постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 30 июля 1993 г. №745, а также пунктом 4 Положения о порядке продажи, технического обслуживания и ремонта контрольно-кассовых машин в Российской Федерации, утвержденного решением Государственной межведомственной экспертной комиссии по контрольно-кассовым машинам от 6 марта 1995 г. (протокол №2/18–95).

2. Организации и другие юридические лица, их филиалы и обособленные подразделения, а также физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в случае осуществления ими торговых операций или оказания услуг (далее – организации), подают заявление по месту регистрации контрольно-кассовых машин по форме. К заявлению прилагаются паспорта на подлежащие регистрации контрольно-кассовые машины и договор об их техническом обслуживании и ремонте Центром технического обслуживания или непосредственно предприятием-изготовителем контрольно-кассовых машин из числа зарегистрированных органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

3. Налоговый орган после проверки достоверности данных, указанных в заявлении организации, не позднее 5 дней с момента подачи заявления производит регистрацию контрольно-кассовых машин. Регистрация производится путем внесения сведений о контрольно-кассовых машинах в Книгу учета контрольно-кассовых машин организаций, ведущуюся налоговым органом по форме.

4. Налоговый орган одновременно с регистрацией контрольно-кассовых машин выдает организации Карточку регистрации контрольно-кассовой машины в налоговом органе по форме, а также возвращает паспорта на регистрируемые контрольно-кассовые машины и договор об их техническом обслуживании и ремонте в Центре технического обслуживания.

5. В случае необходимости замены действующих контрольно-кассовых машин другими либо установки дополнительных машин, организация обязана до ввода их в эксплуатацию подать в налоговый орган заявление о регистрации новых машин и снятии с учета зарегистрированных ранее.

6. Налоговый орган, получивший заявление организации о замене контрольно-кассовых машин, производит в 5-дневный срок регистрацию новых и снятие с учета изымаемых из эксплуатации в данной организации контрольно-кассовых машин и выдает организации карточки на вновь зарегистрированные в установленном настоящим Порядком в налоговом органе контрольно-кассовые машины.

7. В случае реорганизации, а также во всех иных случаях, когда кассовый аппарат выбывает из обращения в данной организации, он подлежит снятию с учета. При этом организация подает заявление в налоговый орган о снятии с учета контрольно-кассовой машины. Налоговый орган, получив заявление организации, производит снятие с учета контрольно-кассовой машины, о чем делает отметку в Карточке регистрации контрольно-кассовой машины, которая заверяется подписью должностного лица налогового органа, ответственного за регистрацию, и скрепляется печатью.

8. По окончании срока применения модели контрольно-кассовой машины, указанного в Государственном реестре контрольно-кассовых машин, используемых на территории Российской Федерации, налоговые органы снимают с учета контрольно-кассовые машины этих моделей. При этом организации о снятии с учета таких контрольно-кассовых машин уведомляются за 30 дней до истечения срока их применения.

9. Карточка регистрации контрольно-кассовой машины хранится в организации по месту установки контрольно-кассовой машины в течение всего срока ее эксплуатации, предъявляется по требованию представителей налогового органа и других организаций, осуществляющих контроль за применением контрольно-кассовых машин, и возвращается налоговому органу при снятии контрольно-кассовой машины с регистрации. В налоговом органе Карточка регистрации контрольно-кассовой машины хранится в течение трех лет после снятия контрольно-кассовой машины с учета.