

Основные правила денежных расчетов: в деятельности ООО, ИП и «самозанятых»

Основные положения

Существует две формы осуществления денежных расчетов: наличная и безналичная.

По общему правилу, все расчеты, связанные с предпринимательской деятельностью, производятся в безналичной форме (через банки). Однако для некоторых случаев допустимо использование наличной формы расчетов при условии соблюдения определенных условий. Такие наличные деньги могут поступить: за товары, работы и услуги; в качестве страховых премий; по договору займа или в качестве паевых взносов. Поступившие в кассу наличные деньги можно расходовать только на определенные цели:

- ✓ выплаты заработной платы и выплаты социального характера;
- ✓ выдача денег на личные (потребительские) нужды ИП;
- ✓ оплата товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;
- ✓ выдача наличных денег работникам под отчет;
- ✓ выдача займов;
- ✓ др.

Нарушение установленных правил влечет административную ответственность по ст. 15.1. Кодекса об административных правонарушениях РФ «Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, а также нарушение требований об использовании специальных банковских счетов» (в виде штрафа до 50 тыс. руб.).

Для субъектов малого и среднего бизнеса предусмотрен «упрощенный порядок ведения кассовых операций». Подробнее ознакомиться с ним можно в следующем документе: [Указание 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»](#). Об ограничениях при осуществлении наличных расчетов сказано в [Указании Банка России от 09.12.2019 N 5348-У «О правилах наличных расчетов»](#). © группа компаний Декарт (на безвозмездной основе) по заказу Центра «Мой бизнес» Тверская область. Август 2020

Кратко основные правила денежных расчетов в деятельности ООО, ИП и «самозанятых» мы изложили в [Сравнительной таблице](#). © группа компаний Декарт (на безвозмездной основе) по заказу Центра «Мой бизнес» Тверская область. Август 2020

Сравнительная таблица о правилах денежных расчетов
для ИП, ООО и НПД («самозанятых»)

№	критерии сравнительного анализа	ИП и ООО		Самозанятый
		расчеты с контрагентами (ЮЛ, ИП)	расчеты с потребителями (ФЛ)	любые расчеты (ЮЛ, ИП, ФЛ)
1	2	3	4	
1	валюта расчетов	между резидентами – только российские рубли; между резидентами и нерезидентами – российские рубли и иностранная валюта	российские рубли	между резидентами – только российские рубли; между резидентами и нерезидентами – российские рубли и иностранная валюта
2	наличные расчеты	не более 100 тысяч руб. по одному договору подтверждение платежа: кассовый чек, бланк строгой отчетности	см. раздел (пдф-файл) «О применении онлайн-касс»	не более 2,4 млн. руб. в год подтверждение платежа: чек, сформированный в приложении ФНС «Мой налог»
3	безналичные расчеты (платежными поручениями)	безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств с расчетного счета Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» определяет условия, при которых банк вправе отказать клиенту в совершении операции финансовый мониторинг в отношении операций на сумму свыше 600 тыс. руб. финансовый мониторинг в отношении операций с объектами недвижимости на сумму свыше 3 млн. руб.	основание для платежа: договор, акт выполненных работ (оказанных услуг), счет на оплату, товарная накладная, др.	годовой доход не более 2,4 млн. руб. - подтверждение платежа: чек, сформированный в приложении ФНС «Мой налог»
		основание для платежа: договор, акт выполненных работ (оказанных услуг), счет на оплату, товарная накладная, др.	основание для платежа: договор, акт выполненных работ (оказанных услуг), счет на оплату, др.	
		подтверждение платежа: платежное поручение с отметкой банка,* выписка по счету	подтверждение платежа: кассовый (электронный) чек, бланк строгой отчетности	

* Согласно Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», при исполнении платежного поручения проставляются штамп банка плательщика, подпись уполномоченного лица банка, а также дата списания денежных средств со счета плательщика.

Проект «Начнибизнес69» - это информационный ресурс, размещенный в сети «Интернет» по адресу <https://начнибизнес69.pf/> и разработанный группой компаний **Декарт** по заказу Венчурного фонда Тверской области с целью информационной поддержки и просвещения граждан и субъектов малого и среднего предпринимательства Тверской области об условиях ведения предпринимательской деятельности в Тверской области. В соответствии с Условиями использования сайта исключительные права на его материалы совместно принадлежат соответствующим Правообладателям: Венчурному фонду Тверской области (Владелец Сайта) и группе компаний Декарт (Партнер проекта). Все материалы Сайта могут быть воспроизведены без изменения исключительно в указанных ниже целях в любых средствах массовой информации, в сети Интернет или на любых иных носителях без ограничений по объему и срокам публикации с обязательной ссылкой: на Правообладателей информации и на Сайт как первоисточник информации. Копирование Посетителем информации Сайта разрешается только для целей, связанных с открытием (развитием, ведением) малого или среднего бизнеса в Тверской области. Копирование информации Сайта в иных целях, воспроизведение информации, ее переработка, распространение, публикация (в тч в коммерческих целях) без предварительного письменного разрешения Правообладателей запрещаются. На сайте изложена информация, которая не является правовой консультацией или рекомендацией в отношении (или для) отдельного конкретного Посетителя. На сайте изложена информация, которая не является официальной правовой справочной информацией, то есть точным воспроизведением текстов законов, нормативно-правовых актов, ненормативно-правовых актов, судебных актов и постановлений, разъяснений уполномоченных органов и ведомств. Владелец Сайта и Партнер проекта не несут ответственности за последствия использования Посетителем информации, опубликованной на Сайте. Владелец и Партнер проекта не гарантируют достоверность, точность, полноту и актуальность информации, размещенной на Сайте. Посетитель Сайта должен самостоятельно оценивать риски, связанные с использованием информации Сайта, включая оценку достоверности, точности, законности и полноты информации. Владелец Сайта вправе по своему усмотрению вносить изменения в содержание Сайта без уведомления об этом Посетителя.