

*Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 10 ноября 2000 года № 37(229) «О рассмотрении аналитической записки о состоянии наличного денежного обращения в Российской Федерации»:*

*Одобрить представленную аудитором Счетной палаты Российской Федерации В. Г. Пансковым в соответствии с постановлением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 26 мая 2000 г., протокол № 19(211), аналитическую записку о состоянии наличного денежного обращения в Российской Федерации.*

*Поддержать предложение аудитора Счетной палаты Российской Федерации В. Г. Панскова о направлении аналитической записки в Правительство Российской Федерации, Банк России, Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.*

## **Аналитическая записка о состоянии наличного денежного обращения и его влияния на собираемость налогов в Российской Федерации**

В соответствии с планом работы Счетной палаты Российской Федерации в 1999 - 2000 годах проведены тематические проверки правомерности, экономической обоснованности формирования и исполнения доходной части федерального бюджета в ряде субъектов Российской Федерации.

Анализ материалов указанных контрольных мероприятий свидетельствует о том, что значительные недопоступления платежей в бюджет связаны с неупорядоченностью контроля за оборотом наличных денег.

В результате существующей проблемы неплатежей, кризисной ситуации, сложившейся в банковской сфере, существенно расширилось использование наличных денег для обслуживания не только розничного и большей части оптового товарооборота, но и в производстве (так называемый "черный нал").

В январе-июле 2000 года в объеме денежной массы, обслуживающей хозяйственный оборот, более трети (36,1 %) составляли наличные деньги и, хотя их доля по сравнению с соответствующим периодом 1999 года несколько сократилась (в 1999 году - 38,1 %), она остается еще достаточно высокой (в странах с развитой рыночной экономикой удельный вес наличных денег не превышает 7 - 9 процентов). При отсутствии должного контроля со стороны государства за налично-денежным обращением это способствует уводу денежных средств в теневую экономику, расчетам за реализацию товаров, работ и услуг так называемым "черным налом" и соответственно уклонению от уплаты налогов.

Экспертные оценки показывают, что в теневом обороте страны находится не облагаемая налогами товарная масса на сумму не менее 600 млрд. рублей (примерно 40 % от розничного товарооборота), что приводит к недопоступлению в бюджет порядка 150-170 млрд. рублей в год.

Вместе с тем, многие вопросы законодательного обеспечения государственного финансового контроля за наличным обращением денежных средств остаются нерешенными. Действующее в настоящее время налоговое и банковское законодательство не обеспечивает полноты контроля за наличным денежным обращением и не содержит необходимых норм, предусматривающих меры финансовой ответственности хозяйствующих субъектов за нарушение установленных правил и норм проведения операций с наличными деньгами.

Частично эти вопросы нашли отражение в Положении Банка России от 5 января 1998 г. № 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации", Порядке ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденном решением Совета Директоров Банка России 22 сентября 1993 г. № 40.

Ответственность предприятий, учреждений, организаций и индивидуальных предпринимателей за нарушения некоторых положений указанных нормативных актов

Банка России определена пунктом 9 Указа Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 г. № 1006 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей".

В частности, Указом установлена ответственность за осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими предприятиями, учреждениями и организациями сверх установленных предельных сумм, неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности и несоблюдение действующего порядка хранения свободных денежных средств, а также за накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов.

За другие нарушения, такие как несоблюдение согласованных с кредитными организациями условий расходования поступивших в кассу предприятий денежных средств и использование наличных денег на цели, не предусмотренные Банком России, меры ответственности отсутствуют. Вместе с тем, указанные нарушения носят распространенный характер.

В Кемеровской области, как было установлено Счетной палатой Российской Федерации, каждое 3-е проверенное предприятие расходует поступающую в кассу выручку без согласования с обслуживающим банком, а каждое 12-е не соблюдает согласованные с банком условия расходования денежной наличности. В 1998 году и I квартале 1999 года 77,6 % всей поступившей выручки в кассу 25 проверенных предприятий и организаций, или 37,9 млн. рублей, израсходовано на собственные нужды без зачисления на расчетные счета, из них 36,4 млн. рублей (96 %) - без согласования с обслуживающими банками. При этом 80 % указанных предприятий имели задолженность в бюджеты всех уровней на общую сумму 89,2 млн. рублей.

В Калужской области расходование наличных денежных средств, поступающих в их кассы, без согласования с кредитными организациями на цели, не предусмотренные письмом Банка России от 12 ноября 1996 г. № 360 "О первоочередных мерах по выполнению Указа Президента Российской Федерации от 18 августа 1996 года № 1212 "О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного обращения", допускало каждое шестое проверенное предприятие.

В Псковской области в 1998 году расходование наличной денежной выручки без согласования с банком, а также несоблюдение согласованных с банком условий ее расходования допустили 134 предприятия, или 10 % от числа проверенных, на сумму 8,9 млн. рублей, в первом полугодии 1999 года такие нарушения допустили 159 предприятий (20 %).

В Краснодарском крае в 1999 году выявлены нарушения установленных правил работы с денежной наличностью в 226 случаях контроля на сумму 4,5 млн. рублей. Основные из них - накопление в кассах предприятий наличных денег сверх установленного лимита, несоблюдение предельных сумм расчетов наличными деньгами с другими юридическими лицами. В Ульяновской области за тот же период аналогичными проверками выявлено свыше 1 тыс. таких случаев, или в каждом третьем проверенном предприятии, в Республике Карелия - 214 случаев на общую сумму 1,4 млн. рублей. В Липецкой области факты расходования денежных средств без разрешения обслуживающих банков установлены в трех из каждых четырех проверенных предприятий.

В соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (с учетом статьи 35 Федерального закона "О федеральном бюджете на 2000 год") установлено, что при недостаточности денежных средств на счете налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также перечисление или выдача денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), производятся в порядке

календарной очередности поступления указанных документов после перечисления платежей, отнесенных указанной статьей Гражданского кодекса Российской Федерации к первой и второй очереди, то есть сначала уплачиваются налоги и только после этого производятся расчеты с другими кредиторами (поставщиками, подрядчиками).

В то же время указанный порядок не распространяется на налично-денежные расчеты, осуществляемые через кассы предприятий, что позволяет предприятиям-недоимщикам беспрепятственно и в широких масштабах использовать наличные деньги для осуществления своей хозяйственной деятельности без уплаты налогов.

Проверки Счетной палаты Российской Федерации показали, что из 133 предприятий Краснодарского края, имевших задолженность по уплате налогов и других обязательных платежей, 129 использовали поступающую наличную денежную выручку на собственные нужды, практически не рассчитываясь с бюджетом. По состоянию на 1 октября 1999 года их задолженность в бюджетную систему Российской Федерации и государственные внебюджетные фонды составила 2457,1 млн. рублей. В то же время из 186 млн. рублей наличных денег, поступивших в кассы этих предприятий, на погашение задолженности направлено лишь 4,4 млн. рублей, или 2,3 процента.

В Республике Карелия из 610 проверенных в 1999 году предприятий, имевших задолженность по налоговым и другим платежам, 541, или 96 %, практически всю поступившую наличную денежную выручку направили на пополнение оборотных средств, расчеты с поставщиками, выплату заработной платы, другие выплаты, а на уплату налогов - лишь 4 процента.

В частности, ЗАО "Петрозаводский деревообрабатывающий комбинат" в течение 1999 года и I квартала 2000 года имело постоянную задолженность по уплате налоговых платежей. За тот же период в кассу предприятия поступила наличная денежная выручка в сумме 12,5 млн. рублей, которая в полном объеме направлена на производственные и другие цели без уплаты налогов.

При поступлении наличной денежной выручки в кассу общества в сумме, превышающей установленный обслуживающим банком лимит остатка кассы, наличные денежные средства выдавались его работникам в подотчет, что позволяло уходить от ответственности, предусмотренной Указом Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 г. № 1006 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей" за накопление наличных денежных средств сверх утвержденных лимитов. В 1999 году и I квартале 2000 года общая сумма таких средств превысила 1 млн. рублей, которые направлены на производственные и хозяйственные нужды.

Кроме того, это акционерное общество осуществляло наличные денежные расчеты с другими предприятиями в суммах, превышающих предельно установленные размеры расчетов для юридических лиц (10 тыс. рублей), что является нарушением указаний Банка России от 7 октября 1998 г. № 375-У "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами". Однако меры ответственности к нему применить нельзя, поскольку в соответствии с письмом Банка России от 16 марта 1995 г. № 14-4/95 "О разъяснениях по отдельным вопросам Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации и условий работы с денежной наличностью" (в ред. письма Банка России от 28 января 1997 г. № 14-4/50) при превышении предельно установленного размера расчетов штрафные санкции взыскиваются только с юридического лица, совершившего платеж, то есть с покупателя.

В ОАО "Онежский тракторный завод" и государственном предприятии Ликероводочном заводе "Петровский", также проверенных Счетной палатой Российской Федерации, при наличии задолженности федеральному бюджету вся поступившая в кассы этих предприятий денежная выручка в банки не сдавалась и соответственно не зачислялась на их расчетные счета, а расходовалась на выплату заработной платы и производственно-хозяйственные нужды, хотя в соответствии с Положением Банка России

от 5 января 1998 г. № 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации", предприятия-недоимщики не вправе расходовать поступающую в их кассы выручку, кроме как на уплату налогов и других обязательных платежей.

В соответствии с действующим законодательством контроль за соблюдением условий работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций возложен на коммерческие банки. Пунктом 9 Указа Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 г. № 1006 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей" налоговыми органами дано право применять меры административной и финансовой ответственности к предприятиям, учреждениям и организациям за нарушения порядка ведения кассовых операций и условий работы с денежной наличностью лишь на основании сведений, предоставляемых коммерческими банками и финансовыми органами.

Вместе с тем, многие кредитные организации зачастую формально проводят проверки хозяйственных органов по вопросу соблюдения ими кассовой дисциплины и оставляют без должного внимания информацию налоговых органов о выявленных ими в ходе проверок нарушениях порядка ведения кассовых операций налогоплательщиками. В результате налоговые органы лишаются возможности реализовать свое право применения административных и финансовых мер воздействия к юридическим лицам, нарушающим требования, касающиеся кассовых операций.

В частности, инспекция МНС России по г. Петрозаводску (Республика Карелия) в соответствии с указанным порядком направила в 1999 году и I квартале 2000 года в кредитные учреждения 15 материалов о фактах установленных нарушений правил наличного денежного обращения для их подтверждения, однако на период проверки Счетной палатой Российской Федерации (май-июнь 2000 г.) ни один из этих материалов кредитными организациями не был рассмотрен.

Территориальными налоговыми органами в Липецкой области в 1998 году в соответствии с установленным порядком в кредитные учреждения были направлены 28 материалов о выявленных ими нарушениях порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью на сумму 837,3 тыс. рублей для решения вопроса о применении штрафных санкций. Однако на период проверки Счетной палатой Российской Федерации (май 1999 года) из кредитных организаций поступило только 8 материалов на сумму 192,3 тыс. рублей.

Псковским региональным филиалом АКБ "СБС-АГРО" в ходе аналогичных проверок были выявлены серьезные нарушения порядка работы с денежной наличностью на сумму, превышающую 4 млн. рублей, однако материалы в налоговые органы для принятия решений о взыскании штрафных санкций не направлялись.

Подобные факты установлены Счетной палатой Российской Федерации в Ульяновской области (АКБ "СТАБЭК") и Краснодарском крае (Темрюкское отделение Сбербанка России).

Приведенные факты свидетельствуют в первую очередь о неисполнении коммерческими банками возложенных на них обязанностей, а также их незаинтересованности в осуществлении государственного контроля за исполнением своими клиентами установленных правил работы с наличными деньгами, поскольку от них всецело зависит финансовое благополучие самих банков. В то же время Указ Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 г. № 1006 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей" не содержит норм, обязывающих кредитные организации направлять материалы о выявленных ими нарушениях правил наличного денежного обращения в налоговые органы для взыскания штрафных санкций.

Более того, в ходе проверок Счетной палатой Российской Федерации установлены случаи, когда самими коммерческими банками в нарушение указания Банка России от 12

ноября 1996 г. № 360 "О первоочередных мерах по выполнению Указа Президента Российской Федерации от 18 августа 1996 года № 1212 "О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного обращения" предоставлялось право коммерческим организациям расходовать выручку, поступающую в их кассы при наличии неисполненных налоговых обязательств. В частности, Малоярославецкое отделение № 2573 Сбербанка России (Калужская область) предоставило такое право 41 предприятию-недоимщику, задолженность которых на период проверки Счетной палатой Российской Федерации (май 1999 г.) перед бюджетами всех уровней составляла 51,2 млн. рублей. Аналогичное право предоставлял своим клиентам ОАО "КАБ ПСКОВБАНК" (Псковская область).

Контроль за работой кредитных организаций по организации наличного денежного оборота, соблюдению предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью возложен на территориальные учреждения Банка России. Ими проводится определенная работа в этом направлении. Однако эта работа носит преимущественно разъяснительный характер и, как свидетельствуют материалы проверок, проведенных Счетной палатой Российской Федерации, не обеспечивает выполнение требований по соблюдению действующих правил работы с денежной наличностью.

Осуществляя надзорные функции за деятельностью коммерческих банков, территориальные управления Банка России не в полной мере используют возможность применения процедур, определенных статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", которой предусмотрено, что кредитная организация в случаях нарушения нормативных актов и предписаний Банка России может быть оштрафована на сумму до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничена в проведении отдельных операций на срок до шести месяцев.

В настоящее время практически вне государственного контроля находится оборот наличных денег у одного из основных его субъектов - физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Несмотря на то, что в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации индивидуальные предприниматели приравнены к юридическим лицам, а Указом Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 г. № 1006 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей" установлена административная ответственность этой категории хозяйствующих субъектов за нарушение правил наличного денежного обращения, нормативными актами Банка России не предусмотрен контроль со стороны коммерческих банков за соблюдением порядка обращения наличных денег у индивидуальных предпринимателей. Вместе с тем именно здесь обращается основная масса наличных денег. До 70 % и более в структуре кассовых оборотов многих коммерческих банков составляет выдача наличных денег индивидуальным предпринимателям.

Крупным резервом мобилизации дополнительных налоговых платежей в доход федерального бюджета является усиление контроля за своевременностью и полнотой поступления денежных средств путем расширения применения современных контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением. Сегодня практически только 70 % розничного товарооборота осуществляется с использованием кассовых аппаратов, то есть ежегодно более 500 млрд. рублей практически выводятся из-под контроля налоговых органов.

При этом значительную часть действующего парка контрольно-кассовых машин составляют аппараты устаревших моделей, непригодные в нынешних условиях для целей контроля за полнотой фактически полученной выручки и исчисления налогов в сфере торговли и услуг.

Одновременно проверки, проводимые Счетной палатой Российской Федерации, свидетельствуют, что эффективность применения контрольно-кассовых машин (там, где

они применяются) остается низкой. Практически каждая четвертая проверка выявляет однотипные нарушения. Это невыдача чека покупателю или занижение суммы на выдаваемом чеке, самостоятельный перевод на нули суммирующих счетчиков, внесение искаженной информации в фискальную память контрольно-кассовых машин, а также нарушения ведения кассовых операций, уничтожение контрольных лент, нарушения в ведении первичного учета полученной выручки в книгах кассиров-операционистов и другие. В результате даже по тем организациям, которые применяют кассовые машины, в среднем, 30 - 50 % наличных денег обращается, минуя кассовые аппараты.

Практически без применения контрольно-кассовых машин осуществляется торговля на вещевых, смешанных и продовольственных рынках, на которых реализуется до трети товаров от общего объема розничного товарооборота (в 1999 году - 566,9 млрд. рублей).

Закон Российской Федерации "О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением" во многом устарел, не учитывает новые аспекты развивающегося рынка, не определяет в необходимом объеме права и функции налоговых органов по контролю за применением контрольно-кассовых машин и ответственность предприятий и предпринимателей за допущенные нарушения. Указанный Закон не включен в налоговое законодательство, вследствие чего его значимость принижена, а механизм реализации остается менее совершенным, чем по налоговому законодательству.

Еще в июне 1998 года в результате неоднократных представлений Счетной палаты Российской Федерации в Правительство Российской Федерации и другие федеральные органы исполнительной власти Госналогслужбой России (ныне - Министерство Российской Федерации по налогам и сборам) совместно с другими ведомствами разработан и представлен в Правительство Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением".

В мае текущего года указанный проект принят Государственной Думой в первом чтении. Его реализация позволит дополнительно привлечь в бюджеты всех уровней более 30 млрд. рублей в расчете на год. Помимо прямого экономического эффекта, принятие данного закона будет способствовать смягчению криминогенной ситуации в результате применения более совершенных методов контроля и уменьшением в связи с этим неучтенного оборота наличных денег. При этом никаких дополнительных бюджетных средств на его введение не потребуется.

Одновременно назрела необходимость пересмотра действующего перечня отдельных категорий юридических и физических лиц, которые могут осуществлять наличные денежные расчеты без применения контрольно-кассовых машин, в соответствии с которым 30 % всего товарооборота освобождено от применения кассовых аппаратов, а это ежегодно составляет более 500 млрд. рублей.

Принятые в свое время Правительством Российской Федерации во исполнение представления Счетной палаты меры по сокращению такого перечня (постановление Правительства Российской Федерации от 3 сентября 1998 г. № 1027 "О внесении изменений в Перечень отдельных категорий предприятий (в том числе физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в случае осуществления ими торговых операций или оказания услуг), организаций и учреждений, которые в силу специфики своей деятельности либо особенностей местонахождения могут осуществлять денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовых машин, утвержденный постановлением Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 30 июля 1993 г. № 745") фактически отменены постановлением Правительства Российской Федерации от 21 ноября 1998 г. № 1364 "О внесении изменений и дополнений в Перечень отдельных категорий организаций, предприятий, учреждений, их филиалов и других обособленных подразделений (в том

числе физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в случае осуществления ими торговых операций или оказания услуг), которые в силу специфики своей деятельности либо особенностей местонахождения могут осуществлять денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовых машин".

Необходимо также ввести ответственность хозяйствующих субъектов, которым предоставлено право осуществлять наличные денежные расчеты без применения контрольно-кассовых машин, поскольку, как показывают проверки, проводимые Счетной палатой Российской Федерации, местные органы исполнительной власти в ряде случаев произвольно расширяют этот перечень, необоснованно освобождая коммерческие структуры, осуществляющие наличные расчеты с населением, от применения кассовых аппаратов. Такие факты установлены в Республике Карелия, Краснодарском крае, Псковской и Ульяновской областях, а также в ряде других регионов.

До трети хозяйствующих субъектов, осуществляющих наличные денежные расчеты с населением, используют вместо контрольно-кассовых машин бланки строгого учета, однако единые требования, регламентирующие порядок обращения таких бланков, их тиражирование, учет, хранение и уничтожение, в настоящее время отсутствуют. Это создает предпосылки для осуществления наличных денежных расчетов с использованием неучтенных бланков, что позволяет отдельным организациям, оказывающим платные услуги населению, не в полном объеме отражать полученную выручку в бухгалтерской отчетности и не уплачивать законодательно установленные налоги. В Самарской области, например, нарушения при осуществлении денежных расчетов с применением бланков строгого учета выявляются в каждом 2-3 случае контроля.

По полученной от Минфина России информации о выполнении представлений Счетной палаты Российской Федерации, министерством разрабатывается единый порядок обращения таких бланков, что должно позволить исключить подобные факты. Однако эта работа, по мнению Счетной палаты Российской Федерации, неоправданно затянулась.

Кардинально изменить ситуацию, сложившуюся в сфере налично-денежного обращения, могло бы создание законодательно определенной единой системы государственного контроля за субъектами оборота наличных денег в Российской Федерации. Необходим федеральный закон, устанавливающий основные требования к организации и осуществлению оборота наличных денег на территории Российской Федерации, а также ответственность субъектов оборота за нарушение установленных правил проведения операций с наличными деньгами, в котором, в частности, предлагается предусмотреть нормы, обеспечивающие:

общий порядок законодательного регулирования операций, связанных с оборотом наличных денег, в отношении всех субъектов оборота наличных денег, в том числе и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

осуществление всех расчетов между субъектами оборота наличных денег либо с иными физическими лицами, не отнесенными к субъектам оборота наличных денег, только через банковский счет субъекта (за исключением расчетов наличными деньгами в пределах установленных лимитов, а также случаев, предусмотренных отдельными нормативными актами Российской Федерации);

выдачу наличных денег субъектам оборота исключительно на основании, в целях и в пределах, установленных кассовыми планами с соблюдением порядка ведения кассовых операций, утвержденных Центральным банком Российской Федерации;

применение контрольно-кассовых машин или бланков строгого учета в основном всеми субъектами оборота (юридическими и физическими лицами) наличных денег при купле-продаже или оказании услуг;

финансовую ответственность коммерческих банков и других кредитных учреждений за информирование органов МЧС России о выявленных ими нарушениях условий

работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, а также право налоговых органов самостоятельно принимать решения о применении мер административной и финансовой ответственности за аналогичные нарушения, выявленные ими в ходе налоговых проверок;

административную и финансовую ответственность субъектов оборота наличных денег, в том числе:

за внесение наличных денег субъектом оборота наличных денег на счета других лиц, минуя свой банковский счет;

за осуществление расчетов наличными деньгами между субъектами оборота наличных денег сверх установленных предельных сумм (лимитов) с каждой из сторон, участвующей в сделке;

за нецелевое использование наличных денег, полученных субъектами оборота в кредитных организациях;

за несоблюдение предприятиями (организациями) согласованных с кредитной организацией условий расходования поступающих в кассу наличных денег (расходование средств из выручки), а также их использование без согласования с обслуживающим банком (кредитной организацией);

за неоприходование (неполное оприходование) в кассу поступившей денежной наличности;

за ненадлежащее оформление и ведение первичных бухгалтерских документов по учету кассовых операций и (или) их отсутствие;

за воспрепятствование субъектами оборота проведению проверок контролирующими органами (включая Счетную палату Российской Федерации) по вопросам соблюдения условий работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций;

за нарушение предприятиями (организациями) порядка выдачи наличных денег.

Одновременно предлагается рассмотреть вопрос о передаче функций контроля за соблюдением условий работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций полностью в ведение территориальных органов МНС России.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**В. Г. ПАНСКОВ**