

## ГЛАВА 15. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РАСЧЕТОВ

### 15.1. Понятие и формы расчетов

**Расчетными правоотношениями** являются опосредованные нормами права общественные отношения, связанные с осуществлением платежей за товары, работы, услуги, а также по иным основаниям, в том числе в связи с уплатой обязательных платежей.

Расчетные правоотношения регламентируются нормами различных отраслей законодательства, причем как национального, так и международного, поэтому этот правовой институт является комплексным. Финансово-правовое регулирование имеет своим предметом, прежде всего, отношения власти-подчинения между регулятором и участниками расчетов.

#### **Источники правового регулирования расчетов:**

- гл. 46 ГК РФ;
- Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ (ред. от 19.0.2011) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе";
- Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ (ред. от 27.06.2011) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»;
- Положение ЦБ РФ от 12.10.2011 № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации»;
- Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- иные НПА и нормативные акты Банка России. Кредитные организации вправе принимать внутренние документы по осуществлению перевода денежных средств.

**Формы расчетов.** Согласно п. 1 ст. 140 ГК, платежи на территории РФ осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. Во всем мире давно наблюдается тенденция к переходу от наличных к безналичным формам платежей.

### 15.2. Правовое регулирование наличных расчетов

**Наличные расчеты** – это произведенные с использованием средств наличного платежа расчеты за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Такие расчеты осуществляются путем передачи наличных денег непосредственно от одного лица другому.

Каких-либо *ограничений по расчетам наличными деньгами* не установлено только в отношении физических лиц. Но и такие расчеты в определенных случаях подлежат контролю со стороны государства в лице Росфинмониторинга (подробнее данный вопрос рассматривался в лекциях 1 и 4).

Однако для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей установлено **ограничение расчетов наличными деньгами<sup>1</sup>**, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности:

**не более  
100 000 руб.**  
в рамках  
одного  
договора

- юр. лицо - юр. лицо
- юр. лицо - индивидуальный предприниматель
- инд. предприниматель - инд. предприниматель

С учетом названных ограничений юридические лица и индивидуальные предприниматели могут расходовать наличные деньги, поступившие в их кассы за проданные ими товары (выполненные работы, оказанные услуги), а также страховые премии на заработную плату, иные выплаты работникам (в том числе социального характера), стипендии, командировочные расходы, на оплату товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг, выплату за оплаченные ранее за наличный расчет и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, выплату страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физических лиц. Но продавец не вправе расходовать поступившие в его кассу наличные деньги на выплату покупателю за возвращенный товар, приобретенный ранее в безналичном порядке<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Указание Банка России от 20.06.2007 № 1843-У (ред. от 28.04.2008) "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя".

<sup>2</sup> Официальное разъяснение Банка России от 28.09.2009 г. № 34-ОР "О применении отдельных положений Указания Банка России от 20.06.2007 г. № 1843-У "О предельном

## **Порядок осуществления наличных расчетов.**

Всеми организациями и индивидуальными предпринимателями на территории РФ при осуществлении ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг в обязательном порядке применяется *контрольно-кассовая техника<sup>3</sup>, включенная в Государственный реестр*. Данный реестр ведет ФНС России.

Без применения контрольно-кассовой техники организации и индивидуальные предприниматели вправе осуществлять наличные расчеты в случае *оказания услуг населению* при условии выдачи ими соответствующих *бланков строгой отчетности* (квитанций, билетов, проездных документов, талонов, путевок, абонементов и других документов, приравненных к кассовым чекам). Порядок таких расчетов установлен постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 № 359 (ред. от 14.02.2009) "О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники".

Налогоплательщики единого налога на вмененный доход, при осуществлении видов предпринимательской деятельности, установленных п. 2 ст. 346.26 НК РФ, могут осуществлять наличные денежные расчеты без применения контрольно-кассовой техники при условии выдачи по требованию покупателя (клиента) документа (товарного чека, квитанции или другого документа, подтверждающего прием денежных средств за соответствующий товар (работу, услугу).

Кроме того, без применения контрольно-кассовой техники могут производить наличные денежные расчеты организации и предприниматели в силу специфики своей деятельности либо особенностей своего местонахождения при осуществлении видов деятельности, перечисленных в п. 3 ст. 2 Федерального закона от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ (ред. от 27.06.2011) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

---

размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя".

<sup>3</sup> Это контрольно-кассовые машины, оснащенные фискальной памятью, электронно-вычислительные машины, в том числе персональные, программно-технические комплексы.

Например, продажа газет, предметов религиозного культа, торговля на некрытых рынках, с лотков и др.

Операции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по приему наличных денег, включающие их пересчет, выдаче наличных денег (далее – кассовые операции) регулируются Положением ЦБ РФ от 12.10.2011 № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации». Для *осуществления расчетов наличными деньгами* каждое юридическое лицо и индивидуальный предприниматель должны вести *кассовую книгу* и *книгу учета принятых и выданных кассиром денежных средств* по установленной форме. Прием и выдача наличных денег именуется «кассовыми операциями» и проводятся старшим кассиром, кассиром, либо руководителем организации. Такие операции должны оформляться кассовыми документами (приходными и расходными кассовыми ордерами). Формы таких ордеров помещены в Приложении.

*Прием наличных денег* проводится по приходным кассовым ордерам, которые подписываются главным бухгалтером или бухгалтером, а при их отсутствии – руководителем, кассиром. Кассир снабжается печатью (штампом), содержащей реквизиты, подтверждающие проведение кассовой операции. При ведении кассовых операций с применением контрольно-кассовой техники по окончании их проведения на основании контрольной ленты, изъятой из контрольно-кассовой техники, оформляется приходный кассовый ордер на общую сумму принятых наличных денег

*Выдача наличных денег* под отчет на расходы, связанные с осуществлением деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя, проводится по расходным кассовым ордерам. Выдача денег для выплат заработной платы, стипендий и других выплат проводится, кроме того, по расчетно-платежным или платежным ведомостям. Расходный кассовый ордер подписывается руководителем, а также главным бухгалтером или бухгалтером, а при их отсутствии – руководителем, кассиром.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели должны вносить все записи на основании приходных и расходных кассовых ордеров в кассовую книгу, что именуется «*полное оприходование в кассу наличных денег*».

Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций влечет наложение административного штрафа (ст. 15.1 КоАП РФ), который налагается не только на плательщика, но также

на лицо, принимающее наличные денежные средства. Данный вывод подтверждается судебной практикой<sup>4</sup>.

### 15.3. Понятие, участники и формы безналичных расчетов

**Безналичные расчеты** осуществляются через третьих лиц (финансовых посредников), которыми в большинстве случаев являются кредитные организации или Банк России. При осуществлении платежа от плательщика получателю средств, наличные банкноты и монеты не передаются. Банки, через которые производятся такие расчеты, изменяют записи по своим счетам: банк плательщика соответственно повышает размер своей задолженности перед банком получателя средств.

Расширение такой формы расчетов имеет большое положительное значение как для банковской системы, так и для государства в целом. Как правильно отмечается в литературе, «безналичные деньги позволят уменьшить государству издержки на изготовление бумажных денег, их инкассацию, изъятие, замену. Безналичные расчеты позволят государству посредством кредитных организаций проследить возникновение денег и их перемещение»<sup>5</sup>.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

---

<sup>4</sup> Постановление ФАС Уральского округа от 31.08.2010 № Ф09-5561/10-С1 по делу № А07-3607/2010; постановление ФАС Волго-Вятского округа от 27.07.2010 по делу № А28-1778/2010.

<sup>5</sup> Антропова И.О. Осуществление безналичных расчетов физическими лицами // Банковское право. 2011. № 1. С. 40 - 42. Справочная правовая система «Консультант Плюс».

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом.

**Участниками** безналичных расчетов являются: плательщик; получатель средств (взыскатель); банк, обслуживающий плательщика; банк, обслуживающий получателя средств. В них также могут участвовать: операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковские платежные агенты и субагенты, платежные агенты (например, владельцы платежных терминалов для оплаты услуг сотовой связи, коммунальных и некоторых других услуг), организации федеральной почтовой связи, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры<sup>6</sup>. Правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов устанавливает ЦБ РФ<sup>7</sup>.

#### **Формы безналичных расчетов** (п. 1.1. Положения ЦБ РФ № 383-П):

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

При осуществлении таких расчетов используются **расчетные (платежные) документы**: платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера.

При **расчетах платежным поручением** банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика – физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика. Такая форма расчетов наиболее распространена в связи с быстротой, невысокой стоимостью, простой использования. Получатель вправе получить платеж без выполнения каких-либо условий. Однако практика показывает, что

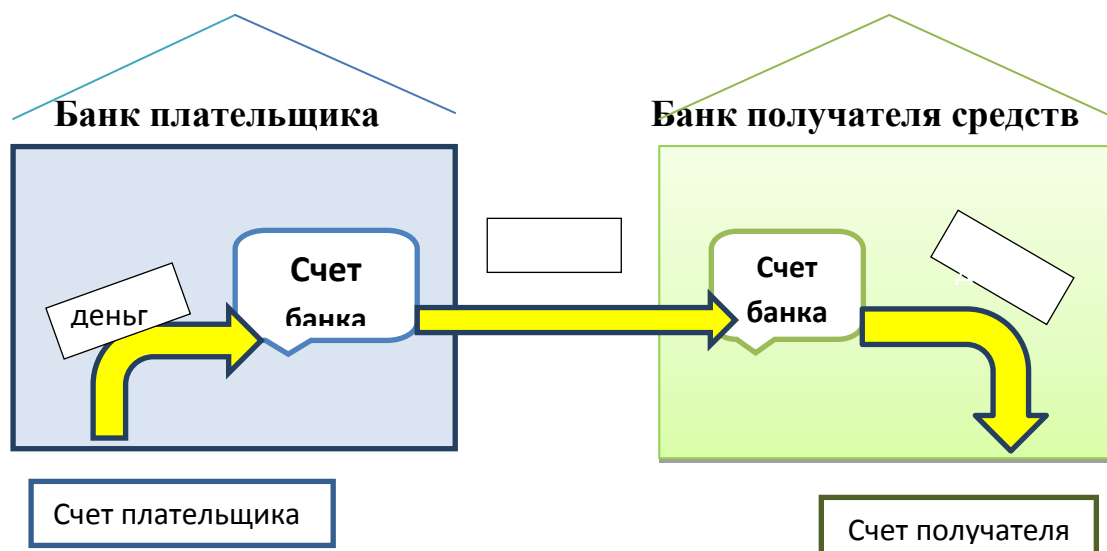
---

<sup>6</sup> Подробнее см.: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

<sup>7</sup> Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", Положение ЦБ РФ от 25 апреля 2007 г. №303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России".

платежные поручения не всегда надежны в хозяйственных отношениях. В случае совершения предоплаты плательщик рискует не получить от получателя средств причитающегося по договору товара (работы, услуги). И наоборот, получатель, передав товар (выполнив работу ли оказав услугу) первым, рискует не получить оплату от плательщика.

### Схема: расчеты платежными поручениями



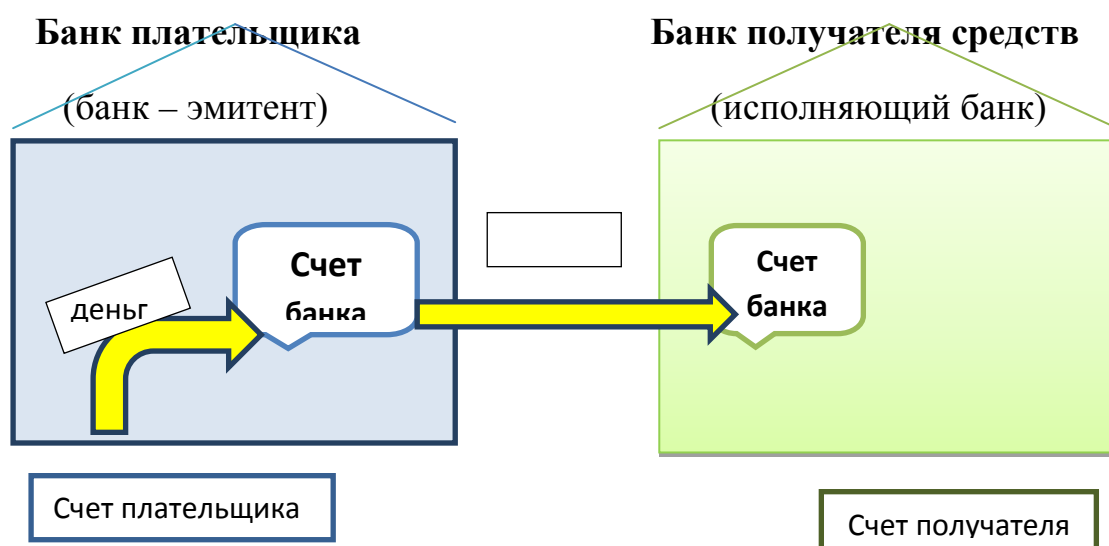
При **расчетах по аккредитиву** банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (*банк-эмитент*), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств *при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом* и подтверждающих выполнение иных его условий, либо предоставляет полномочие другому банку (*исполняющему банку*) на исполнение аккредитива. Такими документами могут быть: коносамент, товарно-транспортная накладная, удостоверяющая отгрузку счет-фактура, копия сертификата качества товаров, сертификат покупателя о получении груза, упаковочные листы, страховой полис на товар; сертификат соответствия, подтверждающий отправку товаров в количестве и ассортименте, указанных в договоре; необходимые экспортные лицензии и гигиенические сертификаты и т.п.

Исполнение аккредитива (перечисление средств на счет получателя) возможно только после того, как получатель представит в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение им всех условий аккредитива. При

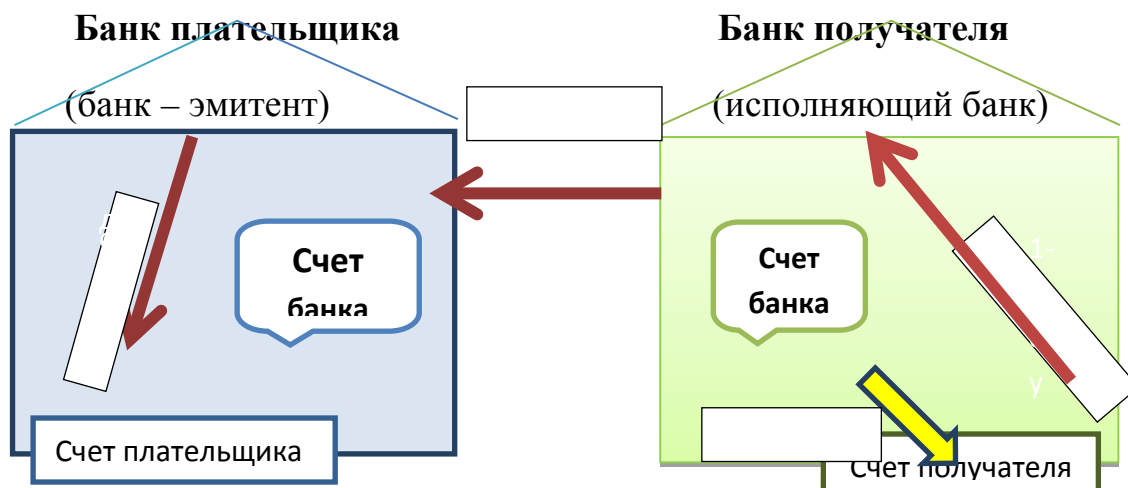
нарушении хотя бы одного из этих условий деньги получателю не выплачиваются. Поэтому аккредитив – *самая надежная форма безналичных расчетов*, учитывающая интересы обеих сторон договора (и плательщика, и получателя). Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком. *Образец аккредитива* приведен в Приложении.

**1-й этап:** открытие аккредитива, денежные средства поступают на счет исполняющего банка, где открыт счет получателя средств. Этот факт гарантирует получателю, что он получит причитающиеся ему средства, т.к. они уже поступили в его банк.

### Схема: расчеты по аккредитиву



**2-й этап:** исполнение аккредитива, денежные средства поступают на счет самого получателя средств после представления им банку доказательств, что им выполнены условия аккредитива.





*Виды аккредитива.* В случае открытия *покрытого аккредитива* банк-эмитент при его открытии обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) *за счет плательщика* либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента. При этом сумма аккредитива списывается со счета плательщика и перечисляется на корреспондентский счет исполняющего банка. В случае открытия *непокрытого аккредитива* банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива. *Отзывный аккредитив* может быть изменен или отменен банком-эмитентом по указанию плательщика без предварительного уведомления получателя средств и без риска привлечения за это к ответственности. *Безотзывный аккредитив* не может быть отменен без согласия получателя средств, что защищает получателя от мошенничества плательщика.

При расчетах **инкассовыми поручениями** банк по поручению своего клиента (получателя платежа) осуществляет действия по получению от плательщика платежа или акцепта платежа (т.е. согласия на платеж). Инкассовые поручения применяются в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Форма такого поручения приведена в Приложении.

При **расчетах чеками**, чекодатель выписывает чек, содержащий распоряжение банку, в котором чекодатель имеет денежные средства, произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Такие чеки являются ценными бумагами и, как правило, выпускаются банками. Форма чека устанавливается кредитной организацией. На практике чеки редко используются, т.к. вытеснены банковскими картами.

При расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное требование, иное распоряжение получателя средств. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика. Платежное требование

может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств. Форма платежного требования приведена в Приложении.

**Электронное средство платежа** – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. Например, сервис «Платежная книжка Киберплат»).