



Расчёт. Правовое регулирование

Работы выполнил студент
группы Э-1801 Сигаев Федор



Понятие расчетов

- Под расчетами понимается передача (перечисление) денежных средств во исполнение частноправовых или публично-правовых обязательств, а также перечисление денежных средств их "владельцами" на другие свои счета.
- При этом в данном случае понятие "обязательство" употребляется в значении любого правоотношения, предметом которого являются денежные средства. В таком значении это понятие используется и в Бюджетном кодексе РФ, и в Налоговом кодексе РФ.



Способы расчетов

- Расчеты могут осуществляться двумя способами.
- Во-первых, путем передачи наличных денег (банкнот и монет) в виде личного вручения гражданину или внесения в кассу юридического лица, что является расчетами наличными деньгами.
- Во-вторых, путем перечисления денежных средств с одного счета на другой в кредитных организациях, что составляет суть безналичных расчетов.
- Следует учитывать, что для физических лиц существует возможность внесения наличных денег в кредитную организацию без открытия в ней банковского счета для перечисления (зачисления) этих денег на банковский счет получателя.
- Осуществление расчетов таким образом является одной из особенностей расчетов с участием физических лиц и признается специальной банковской операцией (подпункт 9 ч. 1 ст. 5 ФЗ "О банках и банковской деятельности"), на которую распространяются правила о расчетах платежными поручениями (п. 2 ст. 863 Гражданского кодекса РФ - далее ГК РФ).



Расчёты физических и юридических лиц

- ❑ Расчёты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке.
- ❑ Расчёты же между юридическими лицами, а также между гражданами-частными предпринимателями производятся, как правило, в безналичном порядке.
- ❑ Гражданский кодекс содержит наиболее важные из форм расчетов (ст. 862). К ним относятся: расчеты платежными поручениями, аккредитивная форма расчетов, расчеты по инкассо, расчеты чеками.



Расчетные правоотношения

- Возникновение расчетных правоотношений, связано с совершением действий, направленных на исполнение основного обязательства.
- Однако в дальнейшем расчетные правоотношения становятся независимыми (обособленными) от основного обязательства, во исполнение которого производятся расчеты.
- В частности, это обусловлено следующим:
 1. на кредитную организацию как субъекта расчетных правоотношений не распространяются условия основного обязательства между плательщиком и получателем;
 2. прекращение или признание недействительным основного обязательства не влечет автоматического прекращения уже возникших расчетных правоотношений;
 3. плательщик и получатель денежных средств как участники расчетных правоотношений могут не совпадать со сторонами в основном обязательстве
 4. момент исполнения обязательств перед плательщиком обслуживающей его кредитной организацией не совпадает с моментом исполнения основного обязательств.
- В связи с этим проблема с определением правовой природы этих обязательств должна решаться в пользу того, что обязательства кредитных организаций перед своими клиентами носят денежный характер.
- Это подтверждается и законодательно закрепленной возможностью взыскания с кредитных организаций процентов за пользование чужими денежными средствами (см. ст. ст. 866, 872, 874 ГК РФ).



Субъекты расчетных правоотношений

- При расчетах наличными деньгами субъектами этих отношений прежде всего являются плательщик и получатель. В качестве плательщиков и получателей денег в различных сочетаниях могут выступать как физические, так и юридические лица.
- Причем при погашении задолженности третьим лицом или передаче денег по поручению должника третьему лицу субъекты расчетных отношений не совпадают с субъектами основного обязательства. Основаниями для таких действий будут являться соответственно, ст. 313 ГК РФ "Исполнение обязательства третьим лицом" и ст. 971 ГК РФ "Договор поручения".
- Применительно к налоговым обязательствам необходимо руководствоваться п. 1 ст. 45 НК РФ, согласно которому налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не установлено законодательством о налогах и сборах.



Понятие средства платежа

- В соответствии с действующим законодательством РФ в качестве средств платежа (денег) может выступать следующее имущество:
- рубли в наличной форме, т.е. в виде банкнот и монет Банка России, или в безналичной форме, т.е. в виде записи на банковском счете (ст. ст. 29 и 80 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)");
- в установленных законом случаях иностранная валюта в безналичной форме (ст. 82 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)").
- Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории РФ (ст. 29 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)")



Расчетные сделки и операции

- Совокупность односторонних сделок и действий кредитной организации по исполнению публично-правовых обязанностей представляет собой расчетную банковскую операцию (подп. 4 ч. 1 ст. 5 ФЗ "О банках и банковской деятельности").
- К числу упомянутых публично-правовых обязанностей можно отнести: оценку полученных расчетных документов на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России; открытие некоторых банковских счетов, которые не входят в предмет договора; отражение сумм в бухгалтерском учете и т.п.
- Данные операции могут совершаться только кредитными организациями и только после получения соответствующей лицензии Банка России (ст. ст. 5 и 12 ФЗ "О банках и банковской деятельности").

Правовое регулирование расчетов наличными деньгами

ДЕНЬГАМИ

- Согласно ст. 861 ГК РФ расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке. А вот применительно к юридическим лицам п. 2 этой статьи допускает введение ограничений.
- На основании ст. ст. 4 и 29 ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" Банк России установил следующие ограничения для расчетов наличными между юридическими лицами:
- по размеру - в виде предельного размера расчетов по одному договору в сумме 60 тыс. руб. (см. указание Банка России от 14 ноября 2001 г. N 1050-У "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке"
- по порядку расчетов - в виде обязательности внесения наличных средств в кассу юридического лица - получателя, а не в обслуживающий его банк для зачисления на банковский счет (см. п. 6 указания Банка России от 12 ноября 1996 г. N 360 "О первоочередных мерах по выполнению Указа Президента Российской Федерации от 18 августа 1996 года N 1212 "О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного обращения").



Кассовые операции

- Основные правила ведения кассовых операций заключаются в следующем.
- Все юридические лица обязаны хранить свободные денежные средства на банковских счетах в кредитных организациях
- Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое юридическое лицо должно иметь кассу, а для учета поступления и выдачи наличных денег - вести кассовую книгу.
- Каждое юридическое лицо может иметь в своей кассе наличные деньги только в пределах лимита.
- Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.
- Разрешается хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендий не свыше трех дней, включая день получения денег в банке.



Применение контрольно-кассовой техники

- Все организации и индивидуальные предприниматели при осуществлении ими наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг на территории РФ в обязательном порядке должны применять контрольно-кассовую технику, включенную в Государственный реестр (п. 1 ст. 2 ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт").
- Исключения составляют случаи, перечисленные в п. 3 ст. 2 названного Федерального закона.