

Правовые основы безналичных расчетов. Правила ведения кассовых операций

Выполнил:
Трошин Денис

Безналичное обращение

Безналичное обращение - движение стоимости без участия наличных денег: перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений, зачет взаимных требований. Развитие кредитной системы и появление средств клиентов на счетах в банках и других кредитных учреждений привели к возникновению такого обращения.

Безналичное обращение

Безналичное обращение осуществляется с помощью чеков, векселей, кредитных карточек и других кредитных инструментов. Безналичный денежный оборот охватывает расчеты между:

- предприятиями, учреждениями, организациями разных форм собственности, имеющими счета в кредитных учреждениях;
- юридическими лицами и кредитными учреждениями по получению и возврату кредита;
- юридическими лицами и населением по выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам;

Безналичное обращение

- физическими и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также получению бюджетных средств.
- юридическими лицами и населением по выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам;
- физическими и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также получению бюджетных средств.

Группы безналичного обращения

В зависимости от экономического содержания различают две группы безналичного обращения: по товарным операциям и финансовым обязательствам.

К первой группе относятся безналичные расчеты за товары и услуги, **ко второй** - платежи в бюджет (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и другие обязательные платежи) и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями.

Виды безналичного расчета

- *оплата по счету или банковский перевод.* Банковский перевод осуществляется через банк как до начала поставки, так и после прибытия товара. В первом случае это будет предварительная оплата, которая может охватывать как всю сумму стоимости поставляемого товара, так и ее часть.

Виды безналичного расчета

Банковский перевод включает следующие операции:

- 1) Продавец и покупатель заключают контракт на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг).
- 2) Продавец передает товар и документы на товар покупателю в соответствии с заключенным контрактом.
- 3) Покупатель выставляет платежное поручение (распоряжение на выплату определенной суммы денег) в банк, его обслуживающий.

Виды безналичного расчета

- 4) Снятие денег со счета покупателя и зачисление их на корреспондентский счет банка покупателя в банке, обслуживающем продавца.
- 5) Уведомление (авизирование) банка, обслуживающего продавца, об осуществлении данного зачисления.
- 6) При поступлении уведомления списание денег со счета банка, обслуживающего покупателя, и зачисление их на расчетный счет продавца.
- 7) Уведомление продавца о поступлении денег на его счет.

Виды безналичного расчета

- **чековая форма расчетов.** Чек - это ценная бумага, содержащая безусловный приказ чекодателя банку-плательщику (или иному кредитному учреждению) оплатить по предъявлении определенную сумму чекодержателю или его доверенному лицу (приказу) за счет имеющихся у банка средств чекодателя. Обычно чек связан с наличием средств на текущем счете, но банк может иметь договоренность со своим клиентом, позволяющую выставить на него чеки в определенной сумме, превышающей кредитовый остаток по текущему счету (овердрафт).

Виды безналичного расчета

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются ГК РФ, а в части, им неурегулированной другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами. Чеки выпускаются банками, и форма чека определяется банком самостоятельно.

Виды безналичного расчета

Однако чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные ГК РФ (ст. 878):

- наименование «чек», включенное в текст документа; поручение плательщику выплатить определенную сумму денег;
- указание даты и места составления чека;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- подпись лица, выписавшего чек (печать чекодателя).

Виды безналичного расчета

Чек является частным обязательством и не имеет силы законного платежного средства. Выдача чека еще не является погашением долга - для этого чек должен быть превращен в деньги или в обязательство банка уплатить деньги. Кредитор, получающий чек в уплату долга, должен проверить и принимать чек только в том случае, если он уверен, что чек может быть превращен в деньги. Это связано с тем, что банк, на который выписан чек, не несет ответственности перед чекодержателем за оплату выписанного на него чека.

Виды безналичного расчета

Вексельная форма расчетов осуществляется путем использования векселя. Основные документы, регулирующие вексельные отношения в РФ,- это Конвенция о единообразном законе о переводном и простом векселе, заключенная в Женеве 7 июня 1930 г. (вступила в силу для СССР 25 ноября 1936 г.); Федеральный закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О простом и переводном векселе»; постановление ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе»; ГК РФ (ч. II).

Виды безналичного расчета

Гражданское законодательство (ст. 815 ГК РФ) определяет **вексель** как ценную бумагу, удостоверяющую ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить при наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю).

Характеристики векселя

- вексель - это строго формальный документ, т.е. отсутствие любого из обязательных реквизитов делает его недействительным;
- вексель является безусловным денежным обязательством, так как приказ его оплатить и принятие обязательств по оплате не могут быть ограничены никакими условиями;
- вексель – это абстрактное обязательство, так как в его тексте не допускаются никакие ссылки на основание его выдачи;
- предметом вексельного обращения могут быть только деньги;
- вексель должен быть составлен только на бумажном носителе.

Виды векселя

Простой вексель - обязательство одного лица (векселедателя) произвести уплату определенной суммы другому лицу (векселедержателю) в назначенный срок и в определенном месте.

В практике международной торговли чаще используется **переводной вексель** (*тратта*) - документ, содержащий распоряжение одного лица - векселедателя (трассанта), адресованное другому лицу - плательщику (трассату), уплатить в назначенный срок определенную сумму третьему лицу - векселедержателю (ремитенту).

Виды векселя

Переводному векселю свойственно такое явление, как акцепт - акт согласия платить по векселю. Принимая вексель к платежу, плательщик становится лицом, безусловно обязанным по этому документу, т.е. он принимает на себя вексельное обязательство. До того момента, пока лицо, указанное в векселе в качестве предполагаемого плательщика, не акцептует его, оно не имеет к вексельному обязательству никакого отношения. Следовательно, до акцепта векселя трассатом этот документ представляет собой одностороннее обязательство векселедателя.

Аккредитив

Под *аккредитивом* понимается взятое по поручению покупателя банком обязательство в течение определенного периода времени оплатить всю стоимость товара (выполненных работ, оказанных услуг) при предъявлении банку заранее определенных документов (например, документов на перевозку товаров). Аккредитив дает продавцу гарантию получить платеж от покупателя. Продавец получает обязательство банка, открывающего аккредитив, по которому он получит деньги, если все документы будут соответствовать условиям контракта.

Расчеты по инкассо

Инкассо - это поручение продавца (кредитора) своему банку получить от покупателя (плательщика, должника) непосредственно или через другой банк определенную сумму или подтверждение того, что сумма будет выплачена в установленные сроки. При этом продавец должен предоставить в свой банк документы на отгруженные им в адрес покупателя товары (выполненные работы, оказанные услуги).

Расчеты по инкассо

В основе инкассовой формы расчетов лежит договоренность продавца со своим банком, предусматривающая его обязательства передать товарораспорядительную документацию покупателю только при условии выплаты последним стоимости отгруженного товара либо договориться об этом с банком покупателя.

Еще одна разновидность безналичного денежного обращения - это использование банковских пластиковых карточек. Они широко распространены в развитых странах и начинают достаточно активно использоваться в РФ.

Правила ведения кассовых операций

К кассовым операциями относятся операции юридических лиц в процессе их деятельности по приему, хранению и выдаче наличной валюты России.

В целях ограничения налично-денежного обращения в стране Указом Президента РФ «О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения» от 14 июня 1992 г. было установлено, что все юридические лица, независимо от их организационно-правовой формы:

- обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков;
- должны производить расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями в безналичном порядке через учреждения банков;

Правила ведения кассовых операций

- могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий;
- обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с учреждениями банка;
- имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий и только на срок не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Правила ведения кассовых операций

В соответствии с ограничениями по осуществлению расчетов в наличной форме ЦБ РФ установил порядок ведения кассовых операций предприятиями, организациями на территории России. Он установлен Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ, утвержденным ЦБ РФ 5 января 1998 г.

Правила ведения кассовых операций

Все наличные деньги, поступающие на предприятия, в организации и учреждения, а также наличные деньги, выдаваемые юридическими лицами, должны документально оформляться. **Основными денежными документами в данном случае выступают приходный и расходный кассовые ордера, которые оформляются на основе первичных документов (договора и т.п.).** В кассовой книге отражаются все операции по приему и расходованию денег по каждому операционному дню. Приходные и расходные ордера, а также чеки на получение денег в кредитных организациях подписывает получатель средств, которым выступает руководитель предприятия, учреждения, организации или специально уполномоченное им лицо.

Правила ведения кассовых операций

Особый порядок ведения кассовых операций предусмотрен для юридических лиц, принимающих наличные деньги от населения за продаваемые товары, оказанные услуги и выполненные работы, что позволяет осуществлять финансовый контроль за законностью проводимых операций, а также за полнотой и своевременностью уплаты налогов хозяйствующими субъектами.

Правила ведения кассовых операций

Федеральным законом от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» установлено, что денежные расчеты с населением по торговым операциям или оказанию услуг производятся всеми предприятиями (в том числе физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в случае осуществления ими торговых операций или оказания услуг), организациями, учреждениями, их филиалами и другими обособленными подразделениями с обязательным применением контрольно-кассовых машин

Используемая литература:

1. Скобелев А.Ю. Правовые основы денежного обращения и денежной системы в РФ [электронный ресурс]: [сайт] – заголовок со страницы. URL:
<http://www.xserver.ru/user/podod/>
2. В.Т. Батычко Финансовое право. Конспект лекций. Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2009.