**Министерство образования Республики Беларусь**

**БИП – институт правоведения**

**КСР на тему:**

**«Основы денежного обращения»**

Выполнила

Иванова Карина

Юридический факультет

Правоведение

2 курс

1 группа

**Минск 2009*Содержание***

Введение

Понятие денег и денежной системы

Правовой режим безналичных расчетов

Регулирование денежного оборота

Список литературы

***Введение***

В течении веков в качестве денег выступали драгоценные металлы и в основном золото. Однако в ХХ веке сложилась ситуация, когда количество бумажных денег значительно превысило количество золота. В 1973 году окончательно была отменена поддержка бумажных денег золотом и возможность их беспрепятственного обмена.

Деньги используются для регулирования экономических и неэкономических отношений. Кредитование, дотирование и другие операции осуществляются с помощью денег. Деньги являются стимулом развития экономики в целом, отдельных ее отраслей и подотраслей, конкретных субъектов экономической деятельности, а также социальной сферы. Сокращение нежелательных для государства и общества экономических и неэкономических операций осуществляется, помимо административно-правовых и гражданско-правовых ограничений, с помощью денег.

Деньги отражают глубинное состояние экономики. Количество денег в экономике, соотношение денежной и товарной массы позволяет оценить состояние экономики любого государства. Денежная масса — это денежные знаки, находящиеся в обращении; денежные средства на счетах и во вкладах юридических лиц и граждан; другие безусловные денежные обязательства банков. Инвестиции, привлекаемые в экономику государства, позволяют развивать производство. Увеличение товарной массы позволяет увеличить количество денег, не вызывая инфляционных процессов. Наличие денег у населения и организаций позволяет осуществлять импорт.

Деньги играют огромную роль в активном функционировании всего мира на современном этапе. И даже экономический кризис играет огромную роль в жизнях многих людей, а точнее всего мира. Поэтому, не трудно понять, насколько важен для нас этот эквивалент.

***Понятие денег и денежной системы***

Что же такое деньги и денежная система? Мне бы хотелось бы рассмотреть эти понятия в моей работе с определением всей важности в жизни человечества денег на сегодняшний день. Денежная система представляет собой урегулированную нормами прав совокупность форм и методов организации денежного обращения.

Как и любая система, денежная система состоит из элементов, которые закреплены в законодательстве Республики Беларусь, а именно:

* наименование денежной единицы;
* виды государственных денежных знаков, имеющих законную платёжную силу;
* порядок выпуска денежных знаков в обращение и их обеспечение;
* государственный орган, осуществляющий денежно-кредитное и валютное регулирование;

В научной литературе деньги определяются как денежный товар, который является всеобщим эквивалентом, позволяющим обеспечивать всеобщий обмен товаров. Такая именно и была первая функция денег. Деньги – это непременный атрибут государственности. Официальная денежная единица является фундаментом национальной денежной системы, под которой понимается совокупность форм и методов организации денежного обращения. Официальная денежная единица (валюта) Республики Беларусь – белорусский рубль.

В общественном воспроизводстве деньги выполняют ряд функций:

* средство обращения;

Средство обращения - деньги выступают посредником между продавцом и покупателем. Обмен товарами при помощи денег называется товарным обращением, которое выражается по формуле Т-Д-Т. Деньги находятся в процессе обмена постоянно и непрерывно его обслуживают.

* меры стоимости;

Мера стоимости - деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Соизмеримыми же все товары делает общественно необходимый труд, затраченный на их производство. Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется ценой, которая определяется общественно необходимыми затратами труда на его производства и реализацию. Все товары производятся и обмениваются в соответствии с общественно необходимыми затратами труда. Для выражения стоимости товара не обязательно иметь в наличии деньги, товар мысленно сравнивается с ними.

* средства платежа;

Средство платежа - деньги связывают между собой товаровладельцев, каждый из которых покупает и продает товары, с применением кредитной системы. При этом деньги оплачивают товары или услуги, но с разрывом во времени. С развитием кредитных отношений связано появление кредитных денег и различных долговых обязательств.

* средства накопления и сбережения;

Средство накопления и сбережения – деньги используются в качестве всеобщего эквивалента. Это приводит к тому, что они становятся всеобщим воплощением общественного богатства, в связи с чем у людей возникает стремление к их накоплению и сбережению.

* мировых денег;

Мировые деньги - деньги используются для расчетов между государствами во внешнеэкономических отношениях.

Публично-правовые характеристики денег:

* деньгами признается только то, что признано деньгами со стороны государства;
* деньги изготовляются только по строго установленным государством образцам и описаниям специализированными государственными предприятиями (монетными дворами);
* номинальная стоимость денег назначается государством произвольно и выражается в национальных денежных единицах;
* нарушение государственной монополии на изготовление денег с целью выпуска их в обращение квалифицируется либо как фальшивомонетничество, либо как выпуск денежных суррогатов и влечет за собой применение мер уголовной и административной ответственности.

В соответствии со ст. 7 Банковского кодекса Республики Беларусь Национальный банк регулирует кредитные отношения и денежное обращение, определяет порядок расчётов. Национальный банк обладает исключительным правом эмиссии денег, определяет основные направления развития платёжной системы Республики Беларусь, устанавливает правила, формы, сроки и стандарты при проведении безналичных и наличных расчётов в Республике Беларусь и ответственность за их нарушение.

Национальный банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь в области денежного обращения устанавливает:

* порядок ведения кассовых операций, порядок работы банков с денежной наличностью, формы отчётности о работе банков с денежной наличностью и сроки её предоставления, а также меры ответственности за их нарушение;
* правила хранения, инкассации и перевозки денежной наличности и других ценностей;
* правила осуществления эмиссионно-кассовых операций;
* правила определения признаков платёжности наличных денег, порядок замены ветхих и повреждённых банкнот, а также порядок их уничтожения;

***Правовой режим безналичных расчетов***

Денежное обращение — движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты.

Существует два вида денежного обращения:

Обращение наличных денег, т.е. денежных знаков (банкнот и монет). Средством платежа в данном случае являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за товары, работы и услуги или в других предусмотренных законодательством случаях (например, штрафы). Правовое регулирование организации наличных расчётов осуществляет Национальный банк РБ.

Безналичное денежное обращение. Оно состоит в списании определенной денежной суммы со счета одного субъекта в кредитной организации и зачислении ее на счет другого субъекта в этой же или иной кредитной организации, либо в иной форме, при которой наличные денежные знаки как средство платежа отсутствуют. Правила осуществления операций с электронными деньгами описываются в постановлении правления национального банка Республики Беларусь « об утверждении правил осуществления операций с электронными деньгами» от 26 ноября 2006г. №201.

Операции с электронными деньгами включают в себя эмиссию, распространение, использование, погашение электронных денег. Эмиссия - деятельность эмитента по выпуску электронных денег в обращение путем их обмена на наличные или безналичные денежные средства с предоставлением возможности их погашения; распространение - деятельность агента по выдаче электронных денег в обмен на наличные или безналичные денежные средства; погашение - операция обмена электронных денег на наличные или безналичные денежные средства; использование электронных денег - передача электронных денег держателем другому лицу в оплату за товары, работы, услуги, а также при совершении иных гражданско-правовых сделок в соответствии с законодательством Республики Беларусь и т.д.

Для осуществления безналичных расчётов клиенту необходимо открыть счёт в банковском учреждении, т.е. заключить договор банковского счёта. В соответствии с действующим законодательством могут быть открыты следующие виды счетов:

1. Текущий (расчётный) счёт

По договору текущего (расчётного) банковского счёта одна сторона (банк) обязуется открыть другой стороне (владельцу счёта) текущий (расчётный) счёт для хранения её денежных средств, зачисления на этот счёт денежных средств, поступающих в пользу владельца счёта, а также обязуется выполнять поручения владельца счёта о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счёта, а владелец счёта предоставляет банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счёте, с уплатой процентов, определённых законодательством Республики Беларусь или договором, а также уплачивает банку вознаграждение за оказываемые ему банком услуги. Владельцами счёта по договору текущего (расчётного) банковского счёта могут быть физические и юридические лица.

1. Временный счёт

По договору временного счёта банк обязуется открыть строящемуся объекту банковский счёт на срок до ввода предприятия в эксплуатацию, учредителями (участниками) создаваемых коммерческих и некоммерческих организаций – для формирования ими уставных фондов, а также увеличения уставных фондов созданных коммерческих и некоммерческих организаций до размеров, установленных законодательством Республики Беларусь.

1. Контокоррентный счёт

По договору контокоррента банк обязуется осуществлять на счёте-контокорренте операции по расчётному и кредитному обслуживанию.

1. Корреспондентский счёт

По договору корреспондентского счёта банк-корреспондент обязуется открыть банку или небанковской кредитно-финансовой организации – владельцу счёта корреспондентский счёт для хранения его денежных средств, поступающих владельцу счёта, а также выполнять поручения (распоряжения) владельца счёта о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счёта в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

1. Благотворительный счёт

По договору благотворительного счёта банк обязуется открыть физическому или юридическому лицу банковский счёт для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи или пожертвований в целях проведения благотворительных акций.

1. Карт-счёт

По договору карт-счёта банк обязуется открыть физическому или юридическому лицу банковский счёт для отражения операций, осуществляемых ими с использованием банковских пластиковых карточек.

В Республике Беларусь владельцами счетов могут быть юридические лица независимо от организационно-правовых форм, их филиалы, представительства, имеющие отдельный баланс, предприниматели без образования юридического лица, физические лица.

Предприятия, предприниматели, физические лица самостоятельно выбирают банк для расчётно-кассового обслуживания. Юридические лица и предприниматели вправе открыть в одном из банков текущий счёт в белорусских рублях и один текущий счёт в иностранных валютах. При открытии текущего счёта в иностранных валютах на каждый вид иностранной валюты открывается отдельный лицевой счёт. Открытие нескольких текущих счетов в иностранных валютах в различных учреждениях банков допускается с разрешения Национального банка Республики Беларусь.

Юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю для открытия текущего расчётного счёта необходимо предоставить следующие документы:

1. заявление на открытие счёта по установленной форме;
2. копия документа о государственной регистрации, которая должна быть удостоверена нотариально;
3. два экземпляра копий учредительных документов, при этом на одном из них должен быть проставлен штамп регистрирующего органа, а другой удостоверен нотариально. Уполномоченный работник банка делает отметку об открытии текущего счёта с указанием его номера, даты открытия на обоих экземплярах, после чего один экземпляр, на котором проставлен штамп регистрирующего органа, возвращается владельцу счёта, а второй остаётся в банке в деле по оформлению счёта;
4. дубликат извещения о присвоении УНП (учётный номер плательщика). Открытие счетов по копиям, ксерокопиям дубликата извещения о присвоении УНП не допускается. При открытии счёта не допускается внесение каких-либо изменений в дубликат извещения о присвоении УНП. Дубликат извещения о присвоении УНП действителен до закрытия счёта в банке;
5. справка органов фонда социальной защиты населения о регистрации в качестве плательщика обязательных страховых взносов и иных платежей;
6. карточка с оттиском печати и образцами подписей предпринимателя, должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счётом, подлинность которых удостоверена нотариально;

По текущему (расчётному) банковскому счёту банк осуществляет следующие операции:

* зачисление поступивших на имя владельца счёта денежных средств;
* перечисление со счёта денежных средств;
* иные операции, предусмотренные законодательством РБ или договором текущего (расчётного) банковского счёта;

При переоформлении счетов в связи с реорганизацией предприятия предоставляются такие же документы, как при открытии счёта. При изменении и дополнении учредительных документов владельцем счёта предоставляются копии новых учредительных документов, удостоверенные нотариально. При изменении наименования предприятия, подчинённости в банк предоставляется заявление владельца счёта, уведомляющее об изменениях. В этом случае владельцу счёта выдают новую карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Указанные документы должны быть предоставлены со дня:

* реорганизации;
* регистрации переименования;
* изменения подчинённости;
* изменения или дополнения учредительных документов;

Текущие и другие счета предприятий закрываются при условии:

* на них не наложен арест;
* отсутствуют предписания и претензии к счёту;
* отсутствует задолженность фонду социальной защиты населения;

Если эти условия соблюдаются, то счёт может быть закрыт в следующих случаях:

1. по решению владельца счёта в сроки, согласованные с обслуживающим банком;
2. непредоставления в месячный срок копии новых учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации, а также новой карточки с образцами подписей и оттиска печати при изменении распорядителей кредитов;
3. по решению собственника или органа, создавшего предприятие;
4. при переходе владельца счёта на обслуживание в другой банк в сроки, согласованные между банками. Этот срок не может превышать 10 рабочих дне. При этом все документы во вновь избранный клиентом банк передаются на основании акта приём-передача. Остаток средств клиента перечисляются во вновь избранный клиентом банк не позднее следующего после передачи документов рабочего дня;
5. при ликвидации предприятия после завершения работы ликвидационной комиссии;
6. при отсутствии средств на счёте в течение трёх месяцев;
7. при отсутствии движения по счёту в течение трёх месяцев. Остаток средств по счёту клиента перечисляется вышестоящей организации или зачисляется банком на счёт «Расчёты с прочими кредиторами»;
8. отмены уполномоченными органами решения о государственной регистрации предприятия;

Банк вправе приостановить расчётные операции по счетам клиентов (кроме платежей в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды) в следующих случаях:

1. несвоевременного прохождения перерегистрации;
2. непредоставления клиентом всех необходимых для открытия и ведения счёта документов;
3. разногласий между распорядителями кредитов, обладающих правом первой подписи, по заявлению кого-либо из них.

Выдачу денежных средств, а также безналичные перечисления с расчётного счёта банк осуществляет, как правило, на основании распоряжения (приказа) предприятия (владельца расчётного счёта) или с его согласия (акцепта). Безналичные расчёты проводятся на основании платёжных инструкций клиента. Вид, форма и обязательные реквизиты платёжных инструкций устанавливаются национальным банком.

В соответствии со ст. 232 Банковского кодекса РБ платежные инструкции могут быть выданы посредством:

представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного требования-поручения);

использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций (чека, банковской пластиковой карточки, других инструментов);

представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Расчёты платёжными поручениями проводятся в соответствии с платёжными инструкциями, согласно которым один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика), счёт которого находится в данном банке, осуществляется за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Если счета плательщика и получателя платежа находятся в одном банке, то банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице. Бенефициар при расчётах платёжными поручениями не имеет права требовать от банка-отправителя проведения платежа.

Платёжное требование является платежной инструкцией, содержащей требование получателей денежных средств к плательщику об уплате определённой суммы через банк. Форма расчётов платёжными требованиями определяется в договоре между плательщиком и получателем денежных средств и применяется для расчётов за отгруженные (отпущенные) товары (работы, услуги).

Платёжное требование-поручение является платёжной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара, провести платежи по другим операциям на основании направленных ему (минуя обслуживающий банк) расчётных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором.

Чеком признаётся ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя провести платёж указанной в нём суммы чекодержателю. В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путём выставления чеков. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.

Под банковскими пластиковыми карточками понимаются карточки национальной (международной) системы расчётов, использующей карточки в качестве платёжного средства, и частные банковские карточки.

Банковская пластиковая карточка – персонифицированное либо неперсонифицированное средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством РБ.

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента (приказодателя) об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), должен провести платежи получателю денежных средств (бенефициару) либо оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) провести платежи получателю денежных средств либо оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель. Исполнение аккредитива может осуществляться путём платежа по предъявлении либо платежа с рассрочкой, либо акцепта, либо учёта переводного векселя.

Аккредитив представляет собой обособленное от договора купли-продажи или иного договора соглашение, в котором предусмотрена эта форма расчётов.

***Регулирование денежного оборота***

При наличных расчетах используются кассовые операции.

Кассовые операции — это совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приеме, хранении и выдаче наличных денег. Кассовые операции различных субъектов значительно отличаются.

В Беларуси расчёты между юридическими лицами должны осуществляться, как правило, в безналичной форме, но в деятельности любого субъекта хозяйствования наступают обстоятельства, при которых оно без наличных расчётов не может обойтись. В отличие от физических лиц, юридические лица могут использовать наличные денежные средства только на определённые цели:

* выплату заработной платы;
* выплату стипендий;
* выплату пособий и другие выплаты социального характера;
* выдачу наличных денег в подотчёт на командировочные расходы;
* хозяйственные расходы (приобретение и оплата оказанных услуг, стоимость которых не превышает 50 базовых величин в месяц).

Предприятию (юридическому лицу) для того, чтобы использовать наличные денежные средства, необходимо согласовать с банком, в котором открыт расчётный счёт, следующие вопросы: определить порядок и сроки сдачи наличных денег; определить порядок использования наличных денег; установить лимит хранения наличных денежных средств в кассе предприятия.

С этой целью субъект хозяйствования подаёт заявку в банк. Заявка на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки, размера расходования наличных денег действительна в течение года.

Субъекты хозяйствования могут сдавать наличные деньги в кассы банков, работникам службы инкассации, эксплуатационным предприятиям Министерства связи РБ. Субъекты хозяйствования обязаны ежедневно сдавать наличные денежные средства в кассы банков, с последующим зачислением их на текущий расчетный счёт, исключение составляют субъекты, расположенные в населённом пункте, где нет банков или эксплуатационных предприятий Министерства связи РБ, в этом случае сроки сдачи наличных денег составляют один раз в несколько дней, но не реже одного раза в семь календарных дней.

Лимит остатка кассы – предельный остаток, максимально допустимая сумма наличных денег, которая может находиться в кассе предприятия по состоянию на конец рабочего дня. Лимит устанавливается банком в зависимости от конкретных условий работы предприятия. Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги на конец рабочего дня в пределах лимита остатка кассы, установленного в соответствии с законодательством РБ. Лимит остатка кассы может быть пересмотрен в течение года на основании предоставленной заявки по обоснованной просьбе субъекта хозяйствования в случае изменения объёмов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и по другим причинам. Субъекты хозяйствования, которым установлен лимит остатка кассы, имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленного лимита только на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, дивидендов на срок не свыше трёх рабочих дней, для органов местного управления и самоуправления, расположенных в сельской местности, - не свыше пяти рабочих дней.

Банки устанавливают размер расходования наличных денег из выручки, поступившей в кассу субъекта хозяйствования. Разрешение субъекту хозяйствования на расходование наличных денег из выручки для осуществления расчётов наличными деньгами между субъектами хозяйствования даёт обслуживающий банк в размерах и в порядке, установленных законодательством РБ.

Для хранения наличных денежных средств и выполнения расчётов ими на каждом предприятии, в организации или учреждении создаётся касса. Касса представляет собой специально оборудованное помещение, имеющее сигнализацию, устройства, препятствующие проникновению туда посторонних лиц, несгораемые металлические шкафы для хранения денег и ценных бумаг. Двери в кассу во время совершения операций должны быть заперты с внутренней стороны. Доступ в помещение кассы лицам, не имеющим отношения к её работе, воспрещается.

Все наличные деньги и ценные бумаги должны храниться в несгораемых металлических шкафах, которые по окончании работы кассы закрываются ключом и опечатываются кассиром. Ключи от металлических шкафов и печати хранятся у кассиров, а учтенные дубликаты ключей в опечатанных кассирами пакетах хранятся у руководителей предприятия.

Кассовые операции осуществляет кассир, являющийся должностным лицом с полной материальной ответственностью за сохранность всех принятых на хранение денег и ценных бумаг и ущерб, причинённый предприятию, организации, учреждению как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям. Для этого при приёме его на работу с ним заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности

Под роспись руководителя предприятия должен также ознакомит его с Порядком ведения кассовых операций. Кассиру запрещается передоверять выполнение порученной ему работы другим лицам, хранить в кассе деньги и другие ценности, не принадлежащие данному предприятию.

Под кассовыми операциями понимаются поступление, выдача и временное хранение наличных денежных средств в кассе.

Все вышеперечисленные операции должны быть оформлены документально в строгом соответствии с правилами ведения кассовых операций.

Для получения наличных денежных средств с текущего расчётного счёта необходимо оформить, в установленном порядке денежный чек. Чековые книжки выдаются банком, в котором открыт текущий расчётный счёт по заявлению субъекта хозяйствования. Денежный чек – это документ установленного образца, по которому юридическое лицо через своего представителя может получить в банке наличные денежные средства. Денежный чек действителен в течении дней с момента его подписания. Денежный чек подписывается руководителем предприятия и главным бухгалтером. На обратной стороне чека указывается, на какие цели может быть использована денежная наличность (выплата заработной платы, стипендий, награды и т.д.), что позволяет банку контролировать целевое использование денежных средств.

Для того чтобы использовать наличные денежные средства, полученные юридическим лицом в банке, их необходимо сначала оприходовать в кассу предприятия. Оприходование – это документальное оформление поступления наличных денежных средств из банковского учреждения в кассу предприятия. Для оформления данной операции используется приходно-кассовый ордер – документ типовой формы, которым оформляется поступление денежных средств в кассу предприятия.

Для выплаты из кассы наличных денежных средств необходимо оформить в установленном порядке расходно-кассовый ордер – документ типовой формы, которым оформляется выдача (выплата) из кассы наличных денежных средств. Выплата из кассы может осуществляться и по платёжной ведомости (выплата заработной платы, стипендии и т.д.).

В кассе предприятия разрешается хранить наличные денежные средства только с согласия банка, в котором открыт текущий расчетный счет. Для этого банком устанавливается лимит(предельная сумма) хранения наличных денежных средств в кассе предприятия. Превышение лимита хранения наличных денежных средств может повлечь за собой применение в отношении юридического лица штрафных санкций со стороны контролирующих органов.

Поскольку в кассе можно хранить только определенную сумму денежных средств, установленную банком, то возникает вопрос: что же делать с остальными наличными денежными средствами?

Для этого необходимо сумму, превышающую установленный размер лимита хранения, сдать в кассу банка с последующим зачисление этой суммы на текущий расчетный счет предприятия. Данная операция оформляется объявлением на взнос наличными- документом типовой формы, которым оформляется поступление от предприятия (через кассира) наличных денежных средств в кассу банка с последующим зачислением этой суммы на текущий счет предприятия.

Все поступления и выдачи наличных денег субъекта хозяйствования учитываются в кассовой книге. Каждый субъект хозяйствования ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и скреплена печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге запрещаются. Сделанные исправления заверяются подписями кассира, а также главного бухгалтера субъекта хозяйствования. Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег отдельно по каждому ордеру или другому заменяющему его документу. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день и выводит остаток денежных средств.

Не реже одного раза в квартал руководитель субъекта хозяйствования назначает комиссию из числа работников предприятия не менее трех человек для проведения внезапной проверки фактического наличия денежных средств в кассе. Данная проверка оформляется актом установленного образца.

Национальный банк Республики Беларусь устанавливает не только Правила ведения кассовых операций, но и меры ответственности за их нарушения, которыми являются: нецелевое использование наличных денег, несвоевременное оприходование в кассу наличных денежных средств, превышение установленного лимита хранения наличных денежных средств в кассе, несвоевременное составление авансового отчета по выданным наличным денежным средствам в подотчет и другие нарушения.

***Список литературы***

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. N 441-З с изменениями и дополнениями от 11 ноября 2002 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 31 октября 2000 г. N 2/219
2. Финансовое право Республики Беларусь: учебное пособие / Г.А.Воробей. – Мн.: Амалфея , 2006. - 432с.
3. Финансовое право: учебное пособие / А.А.Пилипенко. – Мн.: Книжный Дом, 2007. – 608с.
4. Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 16 июля 2008г. №412-3

Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 23 июля 2008 г. N 2/1509.

1. Постановление правления национального банка Республики Беларусь «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ» от 28 июня 2004 г. N 98 (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 26.12.2006 N 214, от 13.02.2008 N 24, от 08.10.2008 N 145)
2. Постановление правления национального банка Республики Беларусь «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ РАСЧЕТОВ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ИХ ОБОСОБЛЕННЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, ПУТЕМ ВНЕСЕНИЯ ИХ НЕПОСРЕДСТВЕННО В КАССЫ БАНКОВ С ПОСЛЕДУЮЩИМ ЗАЧИСЛЕНИЕМ НА ТЕКУЩИЕ (РАСЧЕТНЫЕ) СЧЕТА ПОЛУЧАТЕЛЕЙ» от 29 августа 2002 г. N 171(в ред. постановления Нацбанка от 11.02.2004 N 21) Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 17 сентября 2002 г. N 8/8570
3. Постановление правления национального банка Республики Беларусь «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С

ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ» от 26 ноября 2003 г. N 201 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 16.02.2007 N 52) Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 8 декабря 2003 г. N 8/10290