**Правовое регулирование и способы расчетов в предпринимательской деятельности**

В области осуществления расчетов при предпринимательской деятельности важнейшую роль играют банки. Деятельность банка складывается из выполняемых им операций и предоставляемых услуг, которые имеют определенные свойства. Их несколько. Во-первых, будучи денежно-кредитным институтом, банк выполняет операции и оказывает услуги преимущественно в денежной форме. Во-вторых, эти операции и услуги носят коммерческий характер. Чаще всего за выполнение своей работы банк получает определенное вознаграждение (в виде ссудного процента, комиссии, в иной прямой и косвенной формах). В-третьих, операции и услуги банка возникают на добровольной основе. Банк и клиент сами выбирают друг друга, исходя из своих собственных интересов. Клиент имеет право открыть счет в любом банке, это, однако, не означает, что банк обязан ему оказывать другие услуги (в том числе выдавать кредиты и пр.). В-четвертых, операции и услуги можно подразделить на банковские, дополнительные и небанковские.

В основе деления операций на банковские и небанковские лежит понимание сути банка, его отличий от специальных финансовых институтов. В российском банковском законодательстве эти финансовые институты получили название «кредитных учреждений». По оценкам специалистов, подобное название является неудачным, во-первых, потому, что банки также являются кредитными учреждениями. Более того, банк — это прежде всего кредитное учреждение, и, следовательно, это не отделяет его от кредитных организаций, не имеющих статуса банка. Во-вторых, специальные финансовые институты не обязательно могут являться кредитными учреждениями, они могут не предоставлять кредиты, а заниматься, например, только приемом вкладов у населения.

С позиции международной банковской терминологии считается, что в целях отделения банков от не банков более правильно использовать понятие «специальный финансовый институт». Особенность банка состоит в том, что он с позиции законодательства становится таковым только в случае, если выполняет три вытекающих из его сути операции, которые и получили название чисто банковских операций. К ним относятся:

1) депозитная операция;

2) кредитная операция;

3) расчетная операция.

Депозитные операции, т.е. помещения денежных средств в банке. Закон трактует вклад как «денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые гражданами в целях хранения и получения дохода»[[1]](#footnote-1). Из этого следует, что вклад:

а) это определенная сумма денежных средств, передаваемых банку другими субъектами, являющимися его полноправными партнерами;

б) может быть образован только физическими лицами;

в) обусловливает заключение особого договора между банком и другим субъектом;

г) представляет собой временное заимствование средств клиентов банком, выступающим в данном случае в роли заемщика;

д) попадает в разряд привлеченных средств, общий объем которых лимитируется нормами ЦБ РФ;

е) принимается банком, с даты регистрации которого прошло не менее двух лет;

ж) может использоваться банком по его усмотрению, но с гарантией сохранности и возврата;

з) подлежит обязательному возврату по первому требованию кредитора или через определенный срок; государство гарантирует сохранность и возврат вкладов только теми банками, уставный капитал которых на 50% акций (долей) сформирован государством;

и) формируется преимущественно на платной основе.

Исходя из этого, нетрудно заметить, что помещение ценностей в банк — это не всегда депозитная операция. В разряд депозита не попадают денежные средства, оседающие на счетах клиента. Операции с данными ресурсами входят в разряд расчетных операций, где специального соглашения на перемещение каждой отдельной суммы средств не требуется.

К другому роду операций относится и помещение ценностей (произведений искусства, драгоценностей, дорогостоящих предметов и документов) на сохранение. Не является депозитной и операция по хранению в банке ценных бумаг (акций, облигаций, векселей). Депозитная операция, которую выполняют банки, имеет большое экономическое значение. Собирая деньги во вклады, банк придает им импульс движения. Деньги, не работающие на руках у населения, становятся работающими у банка. Банк не держит эти деньги у себя, он их перераспределяет, передает на началах возвратности другим субъектам, нуждающимся в дополнительных платежных средствах, считая их тем самым дополнительными «энергетическими» ресурсами. Аккумуляция праздно лежащих средств, наконец, позволяет концентрировать мелкие суммы в огромные капиталы, с помощью которых в обществе создается дополнительный доход.

Производительный характер имеют и расчетные операции. С позиции закона расчетные операции — это «перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет». Закон никому не запрещает совершать расчетные операции через банки. Если счет клиента не блокирован, клиент и банк вправе совершать с него платежи. Каждый может открыть счет в банке. Но так же как в случае с депозитом, не каждому это практически дано, ибо у банка всегда найдутся десятки причин, по которым клиент не будет заинтересован в проведении расчетных операций через данный банк. Банк всегда оценивает того или иного клиента: каков он, какова его репутация, можно ли на нем заработать или с ним будут сплошные хлопоты, дополнительная мелочная техническая работа. Не случайно в конечном счете это привело к известной специализации: кто-то работает только с крупными клиентами, кто-то с мелкими, получая при этом немалую выгоду. Закон обязывает банки производить расчетные операции не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. В случае несвоевременного или неправильного совершения платежей банки выплачивают проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования ЦБ РФ. Банк, будучи посредником в платежах, выполняя платежи по поручениям своих клиентов, ускоряет завершение хозяйственных сделок и процесс производства и обращения. Производя перечисления по счетам преимущественно безналичным путем, банки содействуют экономии наличных денег, сокращают затраты на их производство, транспортировку и хранение. Классической банковской операцией является кредитная операция. К разряду кредитных операций зачастую относят вклады, займы, гарантии, поручительства и пр. Кредитная операция, как, впрочем, и две предшествующие операции (депозитная и расчетная), обладает огромной производительной силой. Кредит как сумма денег обращается не просто как деньги, он обращается как капитал[[2]](#footnote-2). Это означает, что в силу природы кредита кредитная операция предполагает такое использование ссуды, которое неизбежно должно порождать в хозяйстве заемщика образование новой стоимости, прибыли, частично уступаемой кредитору. Кредитная операция содействует непрерывности и ускорению производства и обращения продукта.

Деятельность современного банка не ограничивается вышеперечисленными традиционными операциями. Банк выполняет и другие операции. К их числу можно отнести: кассовое обслуживание клиентов; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; покупка или продажа иностранной валюты (в наличной или безналичной формах); выдача банковских гарантий. Эти пять операций вместе с депозитными, расчетными и кредитными (всего восемь) получили статус банковских операций. Согласно закону их могут выполнять только банки. За небанковскими кредитными организациями оставили право: осуществлять клиринговые расчеты; заниматься инкассацией денежных средств; выполнять операции по обмену валюты; управлять денежными средствами клиентов.

Все расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке через банки, в которых открыты соответствующие счета. Расчеты могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено в законе. В настоящее время не предусмотрено каких-либо ограничений или запретов на осуществление расчетов с участием граждан-предпринимателей наличными деньгами.

Установление предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами само по себе не может быть расценено как препятствие для свободного перемещения финансовых средств, поскольку является одним из инструментов, обеспечивающих организацию наличного обращения денег, защиту и обеспечение устойчивости рубля, и не лишает юридических лиц возможности производить расчеты между собой в безналичном порядке без ограничения суммы и в любой форме, предусмотренной законом (ст. 862 ГК РФ). Согласно п. 1 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. В отличие от приведенного положения, п. 2 ст. 861 ГК РФ предусматривает, что расчеты между Юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом.[[3]](#footnote-3)

Из анализа п. 1 и 2 указанной статьи в их единстве следует, что закон, установив общее правило об осуществлении расчетов между юридическими лицами в безналичном порядке, допускает возможность расчета между ними наличными деньгами, однако при этом не оговаривает возможность осуществления расчетов «без ограничения суммы», как предусмотрено для расчетов с участием граждан, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

При открытии банковского счета возникают две группы отношений. Во-первых, банк обязуется принимать и зачислять на счет денежные средства (как от самого клиента, так и от третьих лиц), которые причитаются его клиенту, а также выдавать по требованию последнего необходимые ему суммы в порядке, установленном законодательством и договором. Средства, помещенные на банковский счет клиента, следует рассматривать как вклады до востребования. Эти отношения охватываются конструкцией договора займа, в котором банк выступает заемщиком, а клиент — заимодавцем. Банк может использовать имеющиеся на счете средства по своему усмотрению, в том числе как кредитные ресурсы. Поэтому за остаток на счете банк, как правило, выплачивает клиенту обусловленные договором проценты. Во-вторых, банк обязуется выполнять поручения клиента о производстве платежей и о получении денег, следуемых клиенту. В этих отношениях банк следует признавать комиссионером или поверенным клиента, в зависимости от используемой в каждом конкретном случае формы безналичных расчетов.

Законом устанавливается два правила определения очередности платежей со счетов клиентов банков. Первое относится к тем случаям, когда остаток на счете позволяет полностью рассчитаться по всем предъявленным требованиям. В этой ситуации расчетные документы должны оплачиваться в порядке календарной очередности, т.е. в порядке поступления в банк платежных документов. Второе правило применяется при недостаточности средств для удовлетворения всех предъявленных требований. Для этого случая закон определяет несколько групп очередности. Платежи, отнесенные к каждой последующей группе, должны производиться после полного погашения всех платежей предшествующих групп. В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ (за пользование чужими денежными средствами). Основанием применения названной ответственности является ненадлежащее исполнение или неисполнение банком своих обязательств по договору.

В случаях, предусмотренных законом, на денежные средства, находящиеся на счете, может быть наложен арест, а также могут быть приостановлены операции по счету. Под арестом банковского счета понимают временное прекращение по счету расходных операций. Пределы ареста счета по сумме должны быть указаны в решении о наложении ареста. При наличии в банке нескольких счетов одного и того же клиента в решении о наложении ареста необходимо указать, на какие счета распространяется арест. В противном случае банк вправе наложить арест на любой счет.

В Российской Федерации граждане (в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность) вправе осуществлять расчеты как в безналичной, так и в наличной форме без ограничений. Юридические лица вправе рассчитываться между собой наличными деньгами, только если размер одного платежа не превышает две тысячи рублей. Во всех остальных случаях расчеты должны производиться в безналичной форме. Безналичные платежи регулируются нормами о расчетных обязательствах (расчетах). Расчеты проводятся через банки, в которых юридические и физические лица имеют счета (но лица, производящие расчеты, могут осуществлять платежи и через банки, в которых они не имеют своих счетов, например, расчеты по инкассо). Стороны в договоре самостоятельно определяют форму расчетов.

При расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или установленный в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Осуществлять перевод денежных средств может и лицо, не имеющее в данном банке счета, если иное не вытекает из закона, банковских правил и существа обязательства. Общий срок безналичных расчетов в пределах одного субъекта Российской Федерации не должен превышать двух дней, а в пределах Российской Федерации — пяти дней. Содержание платежного поручения должно полностью соответствовать банковским правилам и содержать все необходимые реквизиты. В противном случае банк вправе не выполнять данное поручение или потребовать его уточнения. Обязанность банка по переводу денежных средств считается исполненной в момент зачисления денежных средств на счет, указанный в платежном поручении. Банк обязан по требованию клиента извещать его о выполнении его поручения о переводе денежных средств. Банк вправе привлекать другие банки для выполнения поручения о переводе денежных средств на счет получателя. В этом случае

клиент вправе предъявить требования ввиду ненадлежащего исполнения обязательства по переводу денежных средств любому из участвовавших в операции банков. В случае невыполнения поручения суд вправе возложить ответственность непосредственно на тот привлеченный банк, по вине которого произошло невыполнение поручения. Если нарушение банком правил совершения расчетных операций повлекло неправомерное удержание денежных средств (в результате необоснованного списания денежных средств со счета клиента, списания их, но без перечисления по назначению, нарушения сроков банковских операций и т.п.), банк обязан уплатить проценты в размере и порядке, предусмотренных ст. 395 ГК РФ «Ответственность за неисполнение денежного обязательства». В случаях, предусмотренных законом или договором, виновный банк обязан также уплатить неустойку. Кроме того, банк обязан возместить причиненные клиенту убытки в части, не покрытой процентами и неустойкой. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель. Банк, производящий платеж, обязан установить полное формальное соответствие представленных получателем денежных средств документов условиям аккредитива. Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт платежа представителем плательщика. В случае если исполняющий банк произвел платеж или выполнил иную операцию в полном соответствии с условиями аккредитива, то банк-эмитент обязан возместить ему все понесенные в связи с исполнением аккредитива расходы.[[4]](#footnote-4)

Существуют и применяются в предпринимательской практике следующие виды аккредитивов:

— покрытый (депонированный) аккредитив, по которому банк-эмитент перечисляет сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. Такой вид аккредитива используется, если банк-эмитент не имеет в исполняющем банке корреспондентского счета;

— непокрытый (гарантированный) аккредитив, когда исполняющий банк выполняет аккредитив путем списания соответствующей суммы с открытого у него корреспондентского счета банка-эмитента, который в свою очередь списывает эту сумму со счета плательщика;

— отзывной аккредитив (аккредитив считается отзывным, если в его тексте не предусмотрено, что он является безотзывным), который может быть отменен или изменен без предварительного уведомления получателя средств;

— безотзывной аккредитив, который не может быть отменен или изменен до истечения его срока без согласия получателя средств;

— подтвержденный аккредитив — это безотзывной аккредитив, который по просьбе банка-эмитента подтвержден исполняющим банком. Подтвержденный аккредитив не может быть отменен или изменен без согласия исполняющего банка, который берет на себя ответственность наряду с банком-эмитентом за осуществление платежей по аккредитиву. В случае несоответствия представленных получателем документов условиям аккредитива исполняющий банк вправе отказаться от их принятия и исполнения аккредитива, немедленно уведомив об этом получателя средств и банк-эмитент с указанием причин. Если же исполняющий банк осуществил платеж по таким документам, то у банка-эмитента появляется право отказаться от принятия таких документов и возмещения понесенных исполняющим банком расходов.

По заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива; по требованию плательщика о полном или частичном отзыве отзывного аккредитива.[[5]](#footnote-5) Ответственность за нарушение условий аккредитива перед плательщиком несет банк-эмитент, а перед банком-эмитентом— исполняющий банк, за исключением следующих случаев: в случае необоснованного отказа исполняющего банка в выплате денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву ответственность перед получателем средств может быть возложена на исполняющий банк; в случае неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушений условий аккредитива ответственность перед плательщиком может быть возложена на исполняющий банк. В каждом конкретном случае только анализ всей совокупности обстоятельств, имевших место в хозяйственной деятельности, может дать ответ на вопрос о субъекте ответственности при ненадлежащем исполнении аккредитивного обязательства.

Наличные денежные расчеты представляют собой расчеты за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги, произведенные с использованием средств наличного платежа.

Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации, используемой в том числе и при наличных расчетах, является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек. Банкноты и монета Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. Банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации.

Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются. Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками. Предприятия, имеющие постоянную денежную выручку, по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать ее на оплату труда и выплату социально-трудовых льгот, закупку сельскохозяйственной продукции, скупку тары и вещей у населения.

Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда. Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, — до 5 дней), включая день получения денег в банке.[[6]](#footnote-6)

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами, на это уполномоченными. При получении приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов кассир обязан проверить:

а) наличие и подлинность на документах подписи главного бухгалтера, а на расходном кассовом ордере или заменяющем его документе разрешительной надписи (подписи) руководителя предприятия или лиц, на это уполномоченных;

б) правильность оформления документов;

в) наличие перечисленных в документах приложений.

В случае несоблюдения одного из этих требований кассир возвращает документы в бухгалтерию для надлежащего оформления. Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы немедленно после получения или выдачи по ним денег подписываются кассиром, а приложенные к ним документы погашаются штампом или надписью «Оплачено» с указанием даты (числа, месяца, года). Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в кассовой книге. Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана. Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу.

При осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт на территории Российской Федерации применяются модели контрольно-кассовой техники, включенные в Государственный реестр. Порядок ведения Государственного реестра, требования к его структуре и составу сведений, а также федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный осуществлять ведение Государственного реестра, определяются Правительством Российской Федерации. Требования к контрольно-кассовой технике, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями, порядок и условия ее регистрации и применения определяются Правительством Российской Федерации. При этом контрольно-кассовая техника, применяемая организациями (за исключением кредитных организаций) и индивидуальными предпринимателями, должна быть зарегистрирована в налоговых органах по месту учета организации или индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика; должна быть исправна, опломбирована в установленном порядке; должна иметь фискальную память и эксплуатироваться в фискальном режиме. За неисполнение перечисленных обязанностей субъекты предпринимательской деятельности несут установленную законом ответственность.

**Библиографический список**

банк расчет безналичный кредитный

1. Письмо ЦБ РФ «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» от 10 февраля 1992г. № 14-3-20 (в последней ред. Указания Банка РФ от 29.11.2000 №857-У) //Вестник Банка России 07.12.2000 г.

1. Гущин В.В. Российские предпринимательское право. - М.: Эксмо, 2005. - 735с.

2. Белых В.С. Предпринимательское право России. - М.: Прспект, 2009. - 656с.

3. Жилинский С.Э. Предпринимательское право. - М.: Норма, 2007. - 944с.

4. Беляева О.А. Предпринимательское право. - М.: Инфра-М, 2006. - 262с.

1. Беляева О.А. Предпринимательское право: Учебник. – М.: Инфра-М, 2006. – С. 142. [↑](#footnote-ref-1)
2. Жилинский С.Э. Предпринимательское право: Учебник. – М.: Норма, 2007. – С. 248. [↑](#footnote-ref-2)
3. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) » от 30.11.1994 N 195-Ф3 (в последней ред. ФЗ от 07.02.11 №4-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301. [↑](#footnote-ref-3)
4. Гущин В.В. Российское предпринимательское право: Учебник. – М.: Эксмо, 2005. – С. 635.. [↑](#footnote-ref-4)
5. Белых В.С. Предпринимательское право России: Учебник. – М.: Проспект, 2009. – С. 421. [↑](#footnote-ref-5)
6. Беляева О.А. Предпринимательское право: Учебник. – М.: Инфра-М, 2006. – С. 152. [↑](#footnote-ref-6)