**ЛЕКЦИЯ 13.**

**Тема 9. Правовое регулирование денежного обращения и расчетов**

План

**1. Деньги, денежная система и денежное обращение**

**2. Правовые основы наличных расчетов**

**1. Деньги, денежная система и денежное обращение**

**Деньги**  - это категория экономическая, которая означает специфический товар, выполняющий в обществе роль всеобщего эквивалента в процессе обмена товаров. .

Обслуживая различные сферы экономических отношений, деньги выполняют следующие функции:

- Меры стоимости:

- Средства обращения;

- Средства платежа:

- Средства накопления стоимости:

- Мировых денег.

**Денежная система**– это обусловленная экономическими историческими и политическими причинами законода­тельно закрепленное устройство денежного обращения, вклю­чающее взаимодействие образующих ее элементов. В зависи­мости от вида денег различают два типа денежных систем ­металлического и бумажно-кредитного обращения. Если пер­вый тип был характерен для начальных этапов развития денежных систем, то в настоящее время в различных государствах установился второй тип денежных систем.

Понятие денежной системы имеет два аспекта: юридический и экономический. С *экономической точки зрения*денежная система понимается как один из определенных, исторически сложившихся типов государственного регулирования ценности денежных знаков.

С *юридической точки зрения* денежная система, представляя собой форму организации денежного обращения в стране, включает в себя следующие элементы: 1)наименование денежной единицы; 2)виды государственных денежных знаков; 3) порядок выпуска, обращения и изъятия денежных знаков; 4) условия денежного обращения в том числе установление пределов использования наличных денег и порядок проведения безналичных расчетов; 5) контроль над соблюдением правил хранения, расходования и обращения денег.

В хозяйственном обороте деньги являются всеобщим средством обмена. Это значит, что любой хозяйствующий субъект может в обмен на деньги получить имущественное благо (товар, работу или услугу). Однако чтобы деньги имели юридический статус, они должны получить со стороны государства значение законного платежного средства. Это происходит путем установления в законе государственной денежной единицы, выпуска соответствующих денежных знаков и объявления, что этими знаками можно погашать соответствующие долги.

Процесс непрерывного - движения денег в наличной и без­наличной формах называется *денежным обращением.*Денежное обращение отражает направленные потоки денег между ЦБ РФ и иными кредитными организациями; между самими кредит­ными организациями; кредитными организациями и предпри­ятиями, организациями, учреждениями различных организа­ционно-правовых форм; между банками и физическими лица­ми; предприятиями и физическими лицами; между банками и иными институтами финансовой системы; между финансовы­ми институтами и физическими лицами.

Денежная система любого государства является объектом правового регулирования.

*Целью регулирования*денежного обращения в стране явля­ется создание стабильно функционирующей денежной систе­мы, которая, в свою очередь, создает необходимые предпосыл­ки для эффективного развития экономики.

*Главная задача*финансово- правового регулирования денеж­ного обращения заключается в поддержании правильного со­отношения между доходами населения и организаций в денеж­ной форме и стоимостью товаров и платных услуг, предлагае­мых на внутреннем рынке, поскольку именно в этом случае в обращении находится достаточное, необходимое количество денег, в чем и заинтересовано государство. Сумма платежных средств в экономике страны, совокупный объем наличных де­нег и безналичного оборота образуют денежную массу, кото­рая характеризует покупательные, платежные и накопительные средства, необходимые для развития экономики страны в целом, а также для удовлетворения потребностей физических и юридических лиц.

Регулирование денежного обращения в стране осуществля­ется с помощью таких методов, как денежная реформа, дено­минация и эмиссия.

Денежная реформа- полное или частичное преобразование денежной системы с целью стабилизации и укрепления денеж­ного обращения. Мировая практика свидетельствует, что про­ведение денежной реформы достигает названных целей толь­ко в том случае, если она проводится в условиях стабилизации экономической и политической ситуации в стране.

*Деноминация*, в отличие от денежной реформы, является тех­нической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству денег в старых знаках. В процес­се осуществления деноминации не затрагиваются экономиче­ские основы государства, а происходит сокращение денежной массы, находящейся в обращении, а также лишь изменяется масштаб цен. Деноминация может проводиться как отдельно, так и одновременно с денежной реформой.

Имеются два вида денежного обращения. Во-первых, это *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).

Во-вторых, это *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.

Право выбирать форму расчетов – наличную или безналич­ную - принадлежит заинтересованным предприятиям, учреж­дениям, другим организациям, гражданам. Только в специально предусмотренных законодательством случаях форма расчетов должна быть четко определенной. Это, к примеру, выплата заработной платы, стипендий и пенсий, производимая в на­личной форме.

Денежная система включает следующие элементы:

- официальную денежную единицу;

- эмиссию наличных денег;

- организацию наличного денежного обращения.

*Первым элементом денежной системы является валюта. Государство на законодательном уровне закрепляет какая денежная единица является* официальной денежной единицей в стране. Введение на территории страны других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

Официальный курс официальной денежной единицы к денеж­ным единицам других государств устанавливается и публику­ется ЦБ. Валюта РФ включает банкноты (банковские би­леты) и монеты ЦБ , являющиеся единственным законным средством платежа на территории страны. Их подделка и неза­конное изготовление преследуются по закону.

Банкноты и монеты являются безусловными обязательства­ми ЦБ , обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах плате­жей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории страны.

*Вторым элементом денежной системы*является *осуществ­ление эмиссии наличных денег.*Обращение наличных денег на­чинается с их эмиссии, Т.е. выпуска в обращение. Эмиссия на­личных денег представляет собой их выпуск в обращение, при котором увеличивается общая масса наличных денег.

Сегодня в ДНР  в наличном денежном обращении участвует    российский рубль, а также в некоторых количествах доллар и евро. Для предотвращения коллапса донецкой экономики  власти ДНР приняли решение об официальном переходе на использование российского рубля. Исполнение нового решения (о переходе на российский рубль) не произошло автоматически, но в настоящий момент украинской денежной единицы в обращении уже нет. Возможно, снова будут подняты темы введения национальной денежной единицы ДНР. Ведь в одной из версий Конституции ДНР бросался в глаза специальный раздел, который назывался «Финансовая и бюджетная система» , где говорилось о том, что республика выпускает свою собственную денежную единицу, используя для этого центральный банк, а также о том, что ЦБ является государственным банком, подотчетным Верховному совету ДНР. ЦБ осуществляет эмиссию денег в пределах, устанавливаемых Верховным советом.

В связи с тем, что на территории ДНР официальной денежной единицей (валютой) является рубль, вопрос эмиссии денег необходимо рассматривать через призму законодательства РФ. Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъя­тие из обращения на территории Российской Федерации осу­ществляются исключительно Банком России.

Банкноты выпускаются достоинством 10, 50, 100, 500, 1 тыс. и 5 тыс. рублей. Металлическая монета выпускается достоинством 1, 5 и 10 руб., 1, 5, 10 и 50 коп.

Банкноты и монета ЦБ РФ обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории РФ, соответственно ДНР.

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях *органи­зации наличного денежного обращения*- *третьего элемента де­нежной системы*на территории страны на ЦБ РФвозлагаются следующие функции:

- прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;

- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

- установление признаков платежеспособности денежных . знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения;

- определение порядка ведения кассовых операций для кре­дитных организаций.

2. **Осуществление наличных расчетов**

Объектом отношений, связанных с **наличными расчетами**, являются наличные деньги, признаваемые средством платежа.

В соответствии с законодательством деятельность по орга­низации и управлению наличным денежным обращением осу­ществляется в централизованном порядке ЦБ РФ.

Наличные деньги(банковские билеты - банкноты и метал­лические монеты) являются безусловными обязательствами ЦБ РФ и обеспечиваются всеми его активами.

Образцы банкнот и монет, их номинал утверждаются Сове­том директоров ЦБ РФ. Официальные сообщения о выпуске в обращение новых денежных знаков и их описание публикуют­ся в средствах массовой информации. Решение по этим вопро­сам в порядке предварительного информирования направля­ется в Правительство РФ.

При необходимости повысить техническую защищенность банкнот и монет от подделок (фальшивомонетничества) осу­ществляется их модификация (как правило, это относится к наличным деньгам наиболее крупного достоинства). В целях обеспечения максимальных удобств при обращении наличных денег могут вводиться денежные знаки нового достоинства.

Ответственность за покупюрный состав наличных денег, находящихся в обращении и необходимых для проведения бес­перебойных расчетов наличными деньгами на территории Рос­сийской Федерации, возлагается на ЦБ РФ. Ветхие и повреж­денные банкноты обмениваются ЦБ РФ без ограничений в соответствии с установленными им правилами.

Наличный денежный оборот является непрерывным процессом движения наличных денег в форме банкнот (банковских билетов), казначейских билетов, металлических монет.

Наличный денежный оборот в стране организуется государст­вом посредством центральных (национальных) банков. В РФ субъектами, организующими данный вид денежного обраще­ния, являются ЦБ РФ, его территориальные учреждения, а·так­же система РКЦ (расчетно-кассовый центр). Обслуживая хозяйственный оборот, деньги постоянно выпускаются в оборот и изымаются из оборота. Та­кого рода операции не влияют на увеличение денежной массы и этим отличаются от эмиссии денег.

По общему правилу денежные обязательства должны быть выражены в рублях. Однако по соглашению сторон денежного обязательства может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах (валюта долга). В этом случае денежная сумма, подлежащая уплате в рублях (валюта платежа), определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

На Центральный банк возложены обязанности по организации [производства](http://www.be5.biz/ekonomika/proizvodstvo.html), перевозке и [хранение](http://www.be5.biz/dogovornoe_pravo/dogovor_khraneniia.html) банкнот и монет, создание их резервных [фондов](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/fondy.html); установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожения; определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.

Для осуществления **расчетов наличными деньгами** каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. При осуществлении расчетов с населением прием наличных денег должен осуществляться организациями с применением контрольно-кассовых машин.

Вся денежная наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денежных средств в кассе должна сдаваться организацией в обслуживающий ее банк в порядке и [сроки](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/sroki.html), согласованные с последним. Лимитом наличных денег, которые организации вправе оставлять в своих кассах, определяются обслуживающими их банками по согласованию с соответствующими организациями. При этом банки должны исходить из необходимости обеспечения нормальной работы организации, особенностей ее деятельности и учитывать установленные порядок и сроки сдачи выручки в обслуживающий банк. Организации вправе в пределах короткого срока хранить в своих кассах деньги в сумме сверх установленных лимитов лишь для целей оплаты труда, выплаты пособий по социальному [страхованию](http://www.be5.biz/strakhovanie/index.html) и стипендий.

Все организации один раз в год должны представлять в банк заявление на получение лимита кассы на год. На основании такого заявления банк определяет для соответствующей организации предельный размер (лимит) наличных денег в кассе. Организации, в отношении которых не установлен лимит, обязаны ежедневно сдавать всю денежную наличность в банк. В обычной практике условия о лимите наличных денег в кассе организации и о порядке и сроках сдачи в банк сверхлимитной денежной наличности определяются в [договорах](http://www.be5.biz/dogovornoe_pravo/dogovor.html) на расчетно-кассовое обслуживание, заключаемых между организациями (владельцами банковского счета) и обслуживающими их банками.

Кредитная организация может сдавать денежную наличность в кассу другой кредитной организации для зачисления на свой банковский счет, открытый в этой кредитной организации, а также получать с указанного счета денежную наличность для подкрепления своей операционной кассы на основании договора, заключенного этими кредитными организациями.

Прием наличных денег в кассу организации осуществляется по приходным кассовым ордерам, которые должны быть подписаны [главным бухгалтером](http://www.be5.biz/buhgalterskij_uchet/glavnyi_bukhgalter.html) или иным уполномоченным лицом соответствующей организации. Лицу, которое вносит наличные деньги в кассу, выдается квитанция за подписями главного бухгалтера и кассира. Квитанция заверяется штампом кассира или оттиском кассового аппарата.

Выдача наличных денег из касс организаций производится по расходным кассовым ордерам или иным документам (например, платежным ведомостям, счетам). Расходные кассовые ордера или заменяющие их документы подписываются руководителем и главным бухгалтером организации. Оплата труда работников, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий не требуют составления расходного кассового ордера на каждого получателя. Указанные операции производятся кассиром по платежным ведомостям.

Ограничений на расчеты в наличной денежной форме меж­ду физическими лицами, физическими и юридическими ли­цами не имеется. Расчеты в наличной денежной форме между юридическими лицами ограничиваются. Ограничение объема наличных расчетов между субъектами хозяйственной деятельности суммой в 50 тысяч рублей ежесуточно вступило в силу в ДНР. Соответствующий Временный порядок установления лимита остатка наличных денежных средств в кассе и ограничений на суммы наличных расчетов вступил в силу.

Граничная сумма наличных расчетов одного предприятия (предпринимателя) с другим предприятием, физическими лицами — предпринимателями на протяжении одного дня по одному или нескольким расчетным документам не должна превышать 50 000,00 (Пятьдесят тысяч) российских рублей или эквивалент указанной суммы по официальному курсу валют, установленному Банком на день проведения расчета — говорится в документе Центрального Республиканского банка от 12 октября 2015 года № 106 (зарегистрировано в Министерстве юстиции 29 октября 2015 года за номером 688).

По решению Центробанка, предприятия Республики получили право самостоятельно сроком на год устанавливать лимит кассы, исходя из объемов среднедневных поступлений или выдач наличности. Расчет, заполненный на приложенном к «Временному порядку» бланке, подается для утверждения в ЦРБ.

Без согласования с Банком лимит кассы для предприятий, включая остатки касс обособленных подразделений, устанавливается в размере 20 000,00 (Двадцать тысяч) российских рублей.

Согласно постановлению ЦРБ, «Временный порядок» установлен для усиления контроля над оборотом наличных денег и упорядочивания наличного денежного обращения на территории ДНР.

Данные меры вызваны необходимостью ускорения оборота наличных денежных средств, а также необходимостью снижения объема наличных расчетов и увеличения безналичных.

При **расчетах наличными деньгами** не возникает каких-либо самостоятельных [обязательств по расчетам](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/obiazatelstva_po_raschetam.html). Передача [денег](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/dengi.html) обычно представляет собой действие должника по исполнению соответствующего денежного [обязательства](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/obiazatelstvo.html), являющегося частью гражданско-правового обязательства по передаче товаров, [выполнению работ](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/obiazatelstva_po_vypolneniiu_rabot.html) или [оказанию услуг](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/obiazatelstva_po_okazaniiu_uslug.html). Поэтому имеющееся [правовое регулирование](http://www.be5.biz/gosudarstvo_i_pravo/pravovoe_regulirovanie.html) **расчетов наличными деньгами** ограничивается отношениями с участием [юридических лиц](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/iuridicheskie_litca.html#3290) и [граждан](http://www.be5.biz/gosudarstvo_i_pravo/pravovoi_status_lichnosti.html), осуществляющих [предпринимательскую деятельность](http://www.be5.biz/predprinimatelskoe_pravo/predprinimatelskaia_deiatelnost.html), и представляет собой регламентацию ограничений на использование в целях осуществления расчетов между указанными лицами наличных денег.

Если сравнить с РФ то там установлен предельный размер **расчетов наличными деньгами** между юридическими лицами по одной сделке в сумме 60 тыс. руб.

Таким образом, сделки между юридическими лицами либо с участием [граждан](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/grazhdane.html), осуществляющих предпринимательскую деятельность, которые предусматривают **расчеты наличными деньгами** в сумме, превышающей предельный размер, являются ничтожными как противоречащие законодательству. Однако действующее ограничение прямо не затрагивает отношений с участием граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Следовательно, расчеты с участием граждан-предпринимателей могут осуществляться наличными деньгами без ограничений.

Иного рода ограничения **наличных расчетов** установлены валютным законодательством. При осуществлении валютных операций юридическими лицами - резидентами расчеты производятся через [банковские счета](http://www.be5.biz/dogovornoe_pravo/dogovor_bankovskogo_scheta.html), открытые в уполномоченных банках, т.е. исключительно в безналичном порядке. Аналогичные ограничения установлены и для физических лиц - резидентов, хотя закон предусматривает и ряд исключений (для случаев [дарения](http://www.be5.biz/dogovornoe_pravo/dogovor_dareniia.html) валютных ценностей [публично-правовым образованиям](http://www.be5.biz/grazhdanskoe_pravo/gosudarstvo_v_grazhdanskom_prave.html) либо супругу и близким родственникам; их [завещания](http://www.be5.biz/nasledstvennoe_pravo/nasledovanie_po_zaveshchaniiu.html) или получения по [праву](http://www.be5.biz/gosudarstvo_i_pravo/pravo.html) [наследования](http://www.be5.biz/nasledstvennoe_pravo/nasledovanie.html); приобретения или отчуждения в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет и т.д.).