

**Борисов Дмитрий Николаевич**

Магистрант

**Направление:** Юриспруденция

**Магистерская программа:** Гражданское право, семейное право, международное частное право

**Особенности денежных расчетов в предпринимательской  
деятельности Российской Федерации**

**Аннотация.** При рассмотрении особенностей денежных отношений в рамках совершаемой предпринимательской деятельности на современном этапе, еще раз подчеркнем, что между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями денежные расчеты осуществляются по национальному (российскому) гражданскому законодательству преимущественно производятся в безналичном порядке.

**Ключевые слова:** денежные расчеты, переводы, платежи, регулирование расчетов, платежные системы.

Согласно гражданскому законодательству денежные выплаты вполне могут иметь место в том случае, если в законе не было установлено ничего другого. Несколько иная ситуация трактуется инструкцией Банка Российской Федерации от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении денежных расчетов», в соответствии с которой в России осуществляются денежные платежи между юридическими лицами и между индивидуальным предпринимателем и Юридическое лицо между индивидуальными предпринимателями, непосредственно связанное с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках того же договора, который был заключен между указанными лицами, может быть заключено на сумму, не превышающую 100 тыс. руб. В этом случае вам следует обратить внимание на то, что законодатель ограничил это право в форме единого договора, то есть, если юридическое

лицо, что ваш бизнес представляет собой долгосрочный договор (например, договор аренды), то в случае превышения этого Сумма наличными, ему необходимо перейти на безналичный расчет [5, с. 95].

Тем лицам, которые осуществляют предпринимательскую деятельность, в случае получения определенных денежных сумм наличными, следует помнить, что в расчетах за товары (услуги, работы) должно быть обязательно использование кассовых аппаратов (далее – ЦКА). Может ли ЦКА не только использовать в случае применения раздела 3 статьи 2 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении кассовых аппаратов при проведении кассовых расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» [2, с. 2].

Таким образом, пункт 2 статьи 2 вышеупомянутого закона предусматривает, что КПК должен использовать формы строгой отчетности (БСО) в тех случаях, когда оказание услуг населению. Также в соответствии с пунктом 2.1 указанному закону разрешено не применять КПК к налогоплательщикам в случае единого налога на вмененный доход (УНП) и патентной системы налогообложения (ПСН), в то время как по запросу клиента оформить документ, содержащий все обязательные реквизиты, указанные в указанном пункте статьи закона.

Проводить расчеты с помощью перевода довольно удобно и относительно быстро. Не требуется дополнительного времени на подготовку счетов, их оформление и другие особенности работы с наличными.

Но при этом у мелких предпринимателей, предпринимателей очень часто возникают ситуации, когда переводить денежные средства банковским переводом не выгодно. Это как стоимость операций, так и с контрагентами, с помощью которых производится оплата. Поэтому в таких случаях лучше выбрать для организации расчет наличными. Законодательство Российской Федерации не запрещает денежные платежи организациям с юридическими или физическими лицами. Эта норма представлена статьей 861 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кроме того, все денежные платежи между организацией и ООО или иными юридическими лицами регулируются Центральным банком России, издавшим Указ № 3073-У под названием, подтверждающим его суть «О предоставлении расчетных денежных средств». 10/07/2013. Его стандарты действительны в 2019 году.

Он включает в себя несколько пунктов, которые определяют отношения между индивидуальным предпринимателем, ООО, а также другими лицами, в процессе осуществления платежей наличными [4, с. 40].

Но есть исключения, которые не попадают под контроль Центрального банка, а именно:

- расчеты, одним из сторон которых является сам Центральный банк;
- когда проводятся расчеты для обеспечения банковских операций;
- при уплате таможенных платежей;
- выплата заработной платы, а также других социальных выплат;
- выдача денежных средств работникам организации по данным отчета;
- снятие наличными предпринимателем со своего счета в личных целях, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Любые расчеты, проводимые организацией с физическими лицами, не подлежат контролю. Но в то же время платеж между предпринимателем и ООО не может превышать сумму в 100 тысяч рублей по одному договору. Это правило действует уже несколько лет и будет продолжать действовать сегодня.

С позиции В.В. Жиронкина, в бизнесе основными недостатками в организации безналичных расчетов является отсутствие открытости по этому вопросу в специальной отрасли юридической литературы. В соответствии с мнением В.П. Буянова, Д.Г. Алексеева безналичные расчеты представляют собой не денежные потоки, а именно денежные обязательства. Объем претензий к Банку со стороны клиента в этом случае отражается непосредственно на его расчетном счете. При этом на корреспондентских счетах банков отражались суммы требований к банкам-корреспондентам. Важность и сложность реализации платежей в большей степени

предопределяют неотложную необходимость обеспечения согласованности с правилами. В качестве основы служит совокупность законов и нормативных актов (т.е. Указов Президента Российской Федерации, отдельных положений правительства РФ), нормативных актов тех государственных органов, в функции которых входит регулирование расчетов [6, с. 95].

Активный процесс развития международных расчетов в связи с либерализацией внешнеэкономической деятельности предопределяет насущную необходимость применения соответствующих нормативных актов и конвенций. В этой связи мы подчеркиваем, что организация расчетов в конкретной стране в значительной степени обусловлена сложившимися традициями, обычаями, банковским и деловым обычаями использовать различные элементы платежной системы на основе единого и в то же время их постоянного использования. При этом область, которая пересекает практически каждого предпринимателя и которая во многом зависит от слаженной и точной деятельности экономического механизма в целом, регулируется телеграммами и письмами в Банк России [1, с. 75].

Как следствие такого рода правовой вакуум следующие: возможное увеличение объема договорной документации, ее заметных осложнений, а также включение тех положений, которые должны быть установлены законом, в том числе концептуальных основ; вероятность отсутствия всех необходимых договорных условий, что в конечном итоге приводит к неизбежному ущемлению экономических интересов более слабой стороны; появление не сопряженных нормативных документов с применимыми положениями Гражданского кодекса Российской Федерации. То есть можно сделать вывод, что текущая неопределенность существующих правовых условий может порождать правовой риск. Важно указать, что наличие уплаты (то есть согласия) плательщика непосредственно на платеж действует как обязательный при совершении безналичных платежей.

В любом случае, проведение всех видов операций должно сопровождаться документом, поэтому, в случае большого количества

договоров на оплату наличными, вам придется тратить много времени на оформление документов, которые будут автоматизированы банковский перевод [3, с. 57].

Кроме того, некоторые денежные расчеты требуют обязательного депонирования на счет в банковском учреждении, чтобы снять их и оплатить позже. Эта ситуация еще раз подтверждает, что наличные должны быть использованы только в определенных пределах. Если предприниматель крупный, то даже с комиссией за вывод ему будет выгоднее открыть счет и работать по безналичному расчету.

То есть, несмотря на трудности, возникающие при осуществлении денежных расчетов, в том числе криптовалют, в нашей стране наблюдаются тенденции развития этого института с учетом трансформации цифровых законов, а также финансовых активов. И не только существует подход к индивидуальным мировым стандартам, но и прослеживается стремление быть лидером среди них, сохраняя при этом свою национальную идентичность.

Подводя итоги, заметим, что законодателю и соответствующим научным институтам необходимо уделять большое внимание становлению и развитию в нашей стране такого значимого института, как гражданско-правовое регулирование осуществления денежных расчетов в сфере предпринимательской деятельности, потому как не выработано еще дифференцированного подхода к процессу регулирования системы контроля за областью денежных расчетов непосредственно со стороны центрального и коммерческих банков, Министерства финансов РФ, а также Прокуратуры РФ, антимонопольного комитета, федеральных органов налоговой службы, судебных и др. органов.

### **Литература**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ,

от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

2. Федеральный закон от 22.05.2003г. № 54-ФЗ // Собрание законодательств РФ. 2019. № 23. Ст. 2912

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. II. от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

4. Арзуманова Л.Л. Финансово-правовое регулирование наличного денежного обращения в России // Актуальные проблемы российского права. 2012. № 3.

5. Архипов А.И., Сенчагов В.К., Чубаков Г.Н. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: Проспект, 2018.

6. Трубникова Л.С. Развитие системы контроля и анализа деятельности субъектов малого бизнеса // Экономический анализ: теория и практика. 2011. № 25.

© Бюллетень магистранта 24