

Глава 6. Коммерческие расчеты: формы и методы

6.1. Общие положения о коммерческих расчетах

Реализация процессов купли-продажи, составляющих сущность КД, на основе рассмотренных в гл. 5 договоров предусматривает, как правило, возмездный характер отношений между продавцом (производителем) товаров, выполненных им работ и услуг и их покупателем (потребителем) в виде оплаты последним закупаемых им товаров, работ и услуг, необходимых ему для удовлетворения определенных потребностей. Такая *сделка*, являющаяся одним из категориальных понятий и основной единицей измерения в *маркетинге* и представляющая коммерческий обмен ценностями на рынке между двумя сторонами, регламентируется гл. 9 ГК РФ [61].

Размер оплаты по совершаемой сделке, закрепляемый в договоре между сторонами, устанавливается и реализуется коммерческими расчетами. Обычно по договору (купли-продажи, поставки, контрактации и др.), посредством которого субъекты коммерческой деятельности определяют свои взаимные права и обязанности в торговом обороте, одна сторона обязуется поставить какой-либо товар, выполнить определенную работу, оказать услуги, а другая — рассчитаться за них деньгами со своим контрагентом. Расчетные операции представляют собой акты исполнения договорных обязательств, поскольку условие о платеже входит в содержание любого возмездного договора. Самостоятельность коммерческих расчетов в торговом обороте обусловлена наличием строго определенного содержания, формы и субъектного состава расчетных отношений, которые урегулированы законодательством.

Для коммерческих расчетных отношений характерно следующее:

- они облекаются в форму обязательств, которые неоднородны и обычно исполняются путем совершения последовательной цепи сделок или иных коммерчески значимых действий;

- с их помощью поддерживается эквивалентность в коммерческом обороте, когда движение товаров по основному договору сопровождается соответствующей передачей денег;
- эти обязательства имеют в качестве своего предмета особый товар — деньги;
- они осуществляются с помощью банка или иной кредитной организации, которые являются основными посредниками в процессе проведения расчетных операций в безналичной форме между субъектами торгового оборота [33].

Порядок, формы и методы коммерческих расчетов регламентируются гл. 46 ГК РФ. Так, в соответствии со ст. 861 расчеты с участием граждан, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке. При этом в соответствии со ст. 140 ГК РФ основным *законным* платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации, является рубль.

Платежи на территории РФ осуществляются путем наличных или безналичных расчетов. Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории Российской Федерации определяются законом в установленном им порядке. Виды имущества, признаваемого валютными ценностями, и порядок совершения сделок с ними определяются законом о валютном регулировании и валютном контроле. Право собственности на валютные ценности защищается в Российской Федерации на общих основаниях.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением между ними предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом. Наличные расчеты используются организациями также во внутривозвращательной деятельности (для оплаты труда работников, оплаты командировочных расходов, оплаты мелких хозяйственных расходов и др.).

Безналичные расчеты (БР) производятся через банки, иные кредитные организации (далее — банки), в которых открыты соответствующие счета. Безналичные расчеты выполняются по расчетным документам установленной формы и в связи с исполнением основного коммерческого обязательства [33].

6.2. Наличная форма коммерческих расчетов

Организации (предприятия, учреждения и др.) вынужденно и широко пользуются в своей деятельности наличными расчетами (имеющимися в наличии), временно свободными денежными средствами в указанных выше целях. При этом организации независимо от организационно-правовых форм, сферы деятельности, характера выпускаемой продукции, кадрового состава и других факторов обязаны хранить свободные денежные средства в обслуживающих их банках [33].

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Прием наличных денег организациями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин (ККМ). Наличные деньги, полученные организациями в банках, расходуются в указанных в чеке целях.

Кассовые операции ведутся назначенным руководителем организации кассиром, на которого возлагается материальная ответственность за сохранность принятых денежных средств и других ценностей. По существующим положениям и требованиям финансовых органов в кассе можно хранить небольшие денежные суммы в пределах установленного банком лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам организации, пособий по временной нетрудоспособности, стипендий студентам, пенсий и премий (в отдаленных районах России, например в районах Крайнего Севера, — в течение пяти дней).

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций записывают в ордерах цифрами и прописью. *Приходные* ордера подписывает главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, а *расходные* — руководитель организации и главный бухгалтер или лица, ими уполномоченные. В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях имеется разрешительная подпись руководителя организации, подпись руководителя на расходных кассовых ордерах не обязательна.

Приходные кассовые ордера и квитанции к ним, расходные кассовые ордера и заменяющие их документы должны быть заполнены четко и ясно чернилами или шариковыми ручками либо напечатаны

на пишущей машинке или принтере компьютера. Подчистки, помарки или исправления, хотя бы и оговоренные или согласованные, в этих документах не допускаются. Прием и выдача денег по кассовым ордерам могут производиться только в день их составления.

Если деньги выдаются по доверенности, то в тексте расходного кассового ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег указываются фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Когда деньги выдают по доверенности, то перед распиской в получении денег кассир указывает «По доверенности». Доверенность остается у кассира и прикрепляется к расходному кассовому ордеру или платежной ведомости.

Приходные и расходные кассовые ордера до передачи в кассу учитываются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, страницы которой должны быть пронумерованы, прошнурованы и опечатаны сургучной или мастичной печатью. Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя организации и главного бухгалтера. В конце рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итоги операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день. Записи в кассовой книге ведут шариковой ручкой через копировальную бумагу на двух листах. Один лист книги отрывной, его сдают в конце рабочего дня вместе со всеми приходными и расходными документами в качестве отчета по кассовым операциям под расписку в кассовой книге. Подчистка и неоговоренные исправления в кассовой книге запрещаются. Сделанные исправления заверяются подписями кассира и главного бухгалтера организации. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера организации.

При условии обеспечения полной сохранности документов кассовую книгу можно вести автоматизированным способом, с использованием информационных технологий и компьютерной техники. В условиях автоматизированного ведения кассовой книги должна производиться проверка правильности работы программных и технических средств обработки кассовых документов.

Помещение с кассой должно быть оборудовано и обслуживаться таким образом, чтобы обеспечить сохранность денежных средств: касса должна размещаться в изолированном помещении, двери которого во время совершения кассовых операций должны быть заперты с внутренней стороны, доступ в помещение кассы лицам, не имеющим отношения

к ее работе, воспрещается, ключи от металлических шкафов и печати хранятся у кассиров.

При смене кассира, а также для профилактики нарушений периодически проводится назначенной руководителем организации комиссией ревизия находящихся в кассе ценностей. При обнаружении недостачи или излишка ценностей в кассе по сравнению с данными учета по кассовой книге в акте ревизии указываются их сумма и обстоятельства возникновения отклонений. Порядок ведения кассовых операций систематически проверяют банки.

В организациях, имеющих одного кассира, в случае необходимости его временной замены исполнение обязанностей кассира возлагается на другого работника по письменному приказу руководителя организации. С этим работником заключается договор о полной материальной ответственности.

На малых предприятиях, не имеющих в штате самостоятельной должности кассира, его обязанности может выполнять главный бухгалтер (бухгалтер-кассир) по письменному распоряжению руководителя организации при условии заключения с ним договора о материальной ответственности.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организаций, главных бухгалтеров и кассиров. Лица, допускающие неоднократные нарушения кассовой дисциплины, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации [1; 33].

За несоблюдение условий работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций в соответствии с Указом Президента РФ от 23 мая 1994 г. № 1006 с организаций взимается штраф:

- в двукратном размере произведенного платежа — за расчет наличными денежными средствами с другими организациями;
- в трехкратном размере неоприходованной суммы — за неоприходование или неполное оприходование в кассу денежной наличности;
- в трехкратном размере выявленной сверхлимитной кассовой наличности — за несоблюдение действующего порядка хранения денежных средств, а также за накопление денег в кассе сверх лимитов.

На руководителей организаций, допустивших указанные нарушения, налагается административный штраф в размере 50-кратной величины установленного месячного минимального размера оплаты труда (МРОТ).

За нарушение требований Закона РФ от 18 июня 1993 г. № 5215-1. «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» к организациям также применяются штрафные санкции от 10- до 300-кратной величины МРОТ в зависимости от характера нарушения [33].

6.3. Формы и методы безналичных коммерческих расчетов

Под формой безналичных расчетов понимаются предусмотренные правовыми нормами условия безналичных платежей, отличающиеся способом зачисления средств на счет кредитора, видами расчетных документов и порядком документооборота.

Безналичные расчеты (БР) осуществляются через банковские, кредитные и расчетные операции посредством безналичных перечислений по расчетным, текущим и валютным счетам организаций в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками. Коммерческие расчеты в безналичной форме позволяют существенно снизить расходы на денежное обращение, сократить потребность в наличных денежных средствах, а также обеспечивают более надежную их сохранность [31; 33].

Различают БР по товарным и нетоварным операциям. К *товарным операциям* относятся процессы купли-продажи сырья, материалов, готовой продукции, а к *нетоварным операциям* — расчеты с коммунальными учреждениями, научно-исследовательскими организациями, образовательными учреждениями и т. п. Для их реализации используют различные формы БР.

В зависимости от местонахождения поставщика и покупателя БР разделяют на однородные (местные) и иногородние. *Однородными* являются расчеты между организациями, обслуживаемыми одним или несколькими учреждениями банка, находящимися в одном населенном пункте. *Иногородными* называют расчеты между организациями, обслуживаемыми учреждениями банка, которые находятся в разных населенных пунктах. Такое разделение влияет на применение различных форм БР.

БР проводятся по расчетным документам установленной формы и в соответствии с основным гражданско-правовым обязательством [1].

При этом важнейшим принципом является приоритет законодательного регулирования БР перед регулированием банковскими правилами.

В ст. 862, 863, 867, 874, 877 ГК РФ закреплено правило, согласно которому БР, как в целом, так и каждая форма расчетов, регулируются прежде всего законом, а уже потом установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Гражданский кодекс РФ, как правило, предусматривает нормы *диспозитивного* (по своему усмотрению) характера. Так, п. 2 ст. 862 ГК РФ устанавливается полная свобода выбора сторонами форм расчетов, предусмотренных законодательством. Текущим ГК РФ, в отличие от прежнего законодательства, допускается проведение БР не только через банки, но и через иные кредитные учреждения.

Статьей 862 ГК РФ предусматривается перечень наиболее часто используемых форм коммерческих расчетов, тем самым устраняется возможность запрета или ограничения их использования в других нормативных актах. Это четыре формы расчетов в Российской Федерации: *платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо*. Установление *иных форм* расчетов отнесено к сфере регулирования законом и банковскими правилами. Такие формы могут регулироваться указанными актами лишь в установленных законом рамках. Так, ст. 80 Федерального закона от 26 апреля 1995 г. № 65-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» устанавливается, что Центральный банк России (ЦБР) определяет правила, формы, сроки и стандарты проведения БР.

ГК РФ допускается использование форм расчетов, применяемых в банковской практике в соответствии с обычаями делового оборота. Такая возможность призвана способствовать развитию новых банковских технологий, оперативному заимствованию прогрессивных форм расчетов, складывающихся в зарубежной и международной банковской практике [32; 53].

Основные правила организации расчетов в РФ остаются неизменными длительное время. К ним относятся:

- правило совершения платежей после отгрузки продукции, оказания услуг, выполнения работ; это не исключает авансовых платежей и предоплаты, которые допускаются по соглашению сторон;
- платежи могут быть выполнены только при наличии средств на счете плательщика или права на кредит, в противном случае расчетные документы помещаются в специальную картотеку банка и оплачиваются по мере поступления средств на счет клиента;