Журнал правовых и экономических исследований, 2013, 2: 94–96
© Н.А. Ковалева, 2013

УДК 336.741:336.717

Н.А. Ковалева

ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ОБСЛУЖИВАЮЩЕГО БАНКА ПРИ УПРАВЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ

Рассматриваются вопросы управления денежными потоками и взаимодействия организации и обслуживающего банка. Проанализированы последние изменения в законодательстве Российской Федерации, затрагивающие вопросы управления денежными потоками, а также выявлены трудности, с которым может столкнуться организация при реализации стратегии управления денежными потоками.
Ключевые слова: *денежные потоки; денежные средства; новые банковские продукты; банки; валютное регулирование; финансовый менеджмент.*

We consider issues of managing money flow and interaction between business and bank. We analyze the latest changes in the legislation of the Russian Federation concerning money flow management and reveal difficulties which a business may face when implementing the strategy of money flow management.
Keywords*: money flow; monetary funds; new bank products; banks; currency regulation; financial management.*

Суть денежных потоков организаций различных отраслей, связывающих их с контрагентами (государством, поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками и пр.), заключается в обслуживании реализации товаров, предоставлении услуг, обеспечении иных нетоварных расчетов. Движение денежных потоков может быть как в наличной, так и в безналичной форме. Указание Банка России от 20 июня 2007 года № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» [5] установило, что «расчеты наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее – индивидуальный предприниматель), между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут осуществляться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей» [5]. Поскольку большинство договоров и контрактов юридических лиц превышают данный лимит, встает вопрос обеспечения расчетов, для чего организациям необходимо иметь счета в банках. Счета в банках могут быть как депозитными (для накопления денежных средств), так и ссудными (для осуществления движения денежных средств по кредитным договорам), но для расчетов могут использоваться только расчетные, либо текущие счета [1]. Стоит помнить о том, что конкретный перечень операций по субрасчетным счетам, открываемых филиалам юридических лиц, устанавливается юридическим лицом, а временные расчетные счета служат только для внесения вкладов учредителями в уставный капитал.

Различие между текущим и расчетным счетами заключается в юридико-правовом статусе владельца счета. Вместе с тем, необходимо отметить, что законодательство Российской Федерации налагает определенные ограничения на открытие счетов для нерезидентов. Так, согласно п. 1 ст. 13 Федерального закона РФ «О

валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ, «нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации только в уполномоченных банках» [3]. Валютное регулирование Российской Федерации налагает определенные ограничения на расчеты резидентов и нерезидентов страны. Так, относительно свободное обращение денежных средств (при соблюдении нормативно-правовых порядков) возможно только со странами членами ОЭСР и ФАТФ.

Резюмируя вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что организация обращения денежных потоков юридических лиц в Российской Федерации реализуется в наличной и безналичной форме. Для юридических лиц ограничение по сумме денежных средств для обращения в наличной форме составляет 100 тысяч рублей в рамках одного договора, все остальные расчеты должны проводиться через расчетные счета в банках (ст. 861 ГК РФ) [1], с соблюдением требования законодательства, в том числе в целях противодействия легализации отмывания доходов, полученных преступных путем.

Для реализации движения денежных потоков важно понимать сущность денежных средств как средства платежа. Для этого важно соблюдать определенные условия: определение размера обязательства и соблюдение условий; определение и выражение стоимости обязательства в денежной форме; выполнение данных условий и наступление срока и необходимости совершения платежа; факт осуществления платежа. Все эти условия в определенной мере реализуются в требованиях законодательства Российской Федерации.

Следующим важным моментом, который необходимо отметить, говоря об организации движения денежных потоков в организациях, является достаточность денежных средств, их ликвидность и синхронизация поступлений, которые будут являться гарантом устойчивости организации. Лимит денежных средств, хранящийся в кассе организации, определяется в соответствии с п. 1.2, 1.3. Положения «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» [7].

Стоит отметить, что данное Положение ужесточило требования по размеру свободных денежных средств, находящихся в распоряжении предприятия, поскольку раньше законодательство, несмотря на требование о хранении свободных денежных средствах в банках, конкретно не определяло размер денежных средств, которые организация имела право оставить в кассе. Утверждения данного закона являются следствием проводимой политики по увеличению доли безналичного обращения в стране. В апреле 2013 года на расширенном заседании коллегии Минфина премьер-министр Дмитрий Медведев заявил, что «нужно повысить долю безналичных расчетов в России» [8]. Соответственно, одной из основных задач организации в целях избегания риска ликвидности является поддержание оптимального количества денежных средств в кассе и на расчетных счетах, а также синхронизация поступлений и расходований денежных средств. Данное условие реализуется через расчет операционного цикла организации, поддержание платежной дисциплины, реализацию мониторинга и контроль за системой расчетов. Последнее может быть внедрено с помощью расчетного (обслуживающего) банка и новейших банковских продуктов, таких как расчетный центр клиента, кэш-пулинг и пр.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Принят Гос. Думой 23 апреля 1994 года, с изменениями и дополнениями по состоянию на 6 апреля 2011 г.]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 06.04.2013)

2. Федеральный закон от 12.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [С изменениями и дополнениями по состоянию на 25 марта 2013 г.]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс» (дата обращения: 08.04.2013)

3. Федеральный закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ [Принят Гос. Думой 21 ноября 2003 года, с изменениями и дополнениями по состоянию на 25 марта 2013 г.]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 06.04.2013)

4. Федеральный закон РФ «О противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ [Принят Гос. Думой 13 июля 2001 года, с изменениями и дополнениями по состоянию на 27 июля 2006 г.]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 06.04.2013)

5. Официальное разъяснение Банка России от 28.09.2009 г. № 34-ОР «О применении отдельных положений Указания Банка России от 20 июня 2007 года № 1843-У "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя"». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 06.04.2013)

6. Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств» [Утв. Банком России 19.06.2012 г. № 383-П; зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 г. № 24667]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 06.04.2013)

7. Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации». [Утв. Банком России 12.10.2011 г. № 373-П; зарегистрировано в Минюсте РФ 24.11.2011 г. № 22394] // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 12.04.2013)

8. Гладунов О. «Пластиковый рай» для банкиров // Novopol.ru: Новая политика: [интернет-журнал]. URL: http://www.novopol.ru/--plastikovyiy-ray-dlya-bankirov-text143454.html (дата обращения: 13.04.2013)