

image not found or type unknown



Основу проведения безналичных расчетов составляет расчетно-денежная документация. Конкретное применение тех или иных документов определяется формой безналичных расчетов. Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов. Порядок их оформления регламентирует Положение о безналичных расчетах в РФ, которое предусматривает единый документооборот в банке. При безналичных расчетах применяются формы, основанные на следующих основных расчетных документах:

инкассо;

платежные поручения;

платежные требования - поручения;

чеки;

аккредитивы.

Безналичные расчеты могут быть также организованы с использованием векселя и пластиковой карточки.

Помимо форм расчетов можно говорить о способах и видах платежа. Выделяют следующие способы платежа:

перечисление денежных средств расчетных и других счетов плательщиков на счета получателей;

зачет взаимных требований плательщиков и получателей с перечислением на соответствующие счета участников лишь незачтенной суммы;

гарантированный платеж получателя, который может осуществляться банком из средств специально созданного депозита плательщика, а также без такового.

По видам выделяют следующие платежи:

полной суммой;

частями;

по сальдо взаимных требований.

Платежное поручение представляет собой поручение юридического лица обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы денег со своего счета. Платательщик представляет в банк поручение на бланке установленной формы. Платежное поручение принимается от владельца счета только при наличии средств на его счете. Если в условиях договора предусмотрен овердрафт, то платежные поручения принимаются в пределах установленного размера дебетового сальдо.

При равномерных и постоянных поставках между поставщиком и покупателем расчеты между ними могут осуществляться в порядке плановых платежей на основании соглашений с использованием в расчетах платежных поручений.

С применением указанной формы расчетов платательщик на основании надлежаще исполненного получателем средств основного обязательства (предоставления товаров, выполнения работ, оказания услуг) заполняет платежное поручение о перечислении определенной денежной суммы и направляет его в обслуживающий банк, который производит списание указанных средств со счета платательщика, и на основании которого обслуживающим получателем банком производится зачисление данной суммы на счет своего клиента.

Платежными поручениями могут производиться:

перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

перечисления денежных средств с целью возврата (размещения кредитов (займов), депозитов и уплаты процентов по ним;

Использование платежных поручений означает, что банк берет на себя обязанность по поручению платательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную сумму на счет указанного платательщиком лица в этом или ином банке в срок, закрепленный законом и в соответствии с ним.

Использование в качестве формы расчетов платежных поручений наиболее соответствует интересам платательщика. Платежные поручения используются во всех случаях, когда условиями договора предусмотрена предоплата. Вместе с тем

действующее законодательство не запрещает проведения расчетов

Расчеты платежными поручениями:

1 - покупатель представляет в банк платежное поручение в 4 экземплярах и получает назад четвертый экземпляр в качестве расписки банка;

2 - банк покупателя на основании первого экземпляра платежного поручения списывает денежные средства с расчетного счета покупателя;

3 - банк покупателя направляет в банк продавца два экземпляра платежного поручения;

4 - банк продавца, используя второй экземпляр платежного поручения, зачисляет денежные средства на расчетный счет продавца;

5 - банки выдают своим клиентам выписки с расчетных счетов.

Счета бухгалтерского учета:

30109 - корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов;

30110 - корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентов;

40702 - коммерческие предприятия.

После отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг. Преимуществом данной формы служит также и то, что простая схема осуществления расчетов в соответствии с ее требованиями предполагает высокую скорость производства платежа.

Платежное поручение выполняется на бланке формы №0401060 Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»). В число обязательных реквизитов платежного поручения включаются следующие: идентификационные номера налогоплательщика самого плательщика и получателя средств, наименования и номера счета в кредитной организации; наименования и местонахождение кредитных организаций, их банковские идентификационные коды и номера счетов для проведения расчетных операций.

Платежные поручения действительны в течении 10 дней со дня выписки (не включая дня выписки). Принимаются к исполнению платежные поручения только

при наличии денежных средств на счете, если иное (например, возможность предоставления кредитной организацией кредита) не оговорено между банком и владельцем счета.

При отсутствии денежных средств на счете плательщика, а также, если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и оплачиваются по мере поступления средств.

Согласно требованиям п.п.1, 2 ст. 864 ГК РФ, содержание платежного поручения и предоставляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. При несоответствии платежного поручения подобным правилам банк может уточнить содержание поручения.

Такой запрос должен быть сделан плательщику незамедлительно для получения поручения. При неполучении ответа в срок банк может оставить поручение без исполнения и вернуть его плательщику, если иное не предусмотрено договором между банком и плательщиком.

Статья 2 Унифицированных правил по инкассо, действующих в редакции 1995 года (публикация Международной торговой палаты №522) гласит, что «инкассо означает операцию, осуществляемую банками на основании полученных инструкций в форме инкассового поручения с документами с целью получить платеж или акцепт, выдать документы против платежа или акцепта либо на других условиях».

Осуществление расчетов посредством инкассо возможно с использованием платежных требований, оплачиваемых как с акцептом, так и без акцепта плательщика и инкассовых поручений.

Инкассовые поручения выставляются государственными органами - налоговыми инспекциями, народными и арбитражными судами. Инкассовые поручения регистрируются в специальном журнале и исполняются в течение трех дней.

В случае отказа от оплаты инкассового поручения ответ должен быть направлен орган, выставивший его, в течение трех дней. Если на счете клиента не хватает средств для перевода по инкассовому поручению, оно оплачивается частично, и по мере поступления денег на счет инкассовое поручение оплачивается полностью.

В платежном требовании указываются наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг номера, даты и суммы товарных документов, договоров, способ отправления. Дата отгрузки, номера транспортных документов, грузоотправитель, грузополучатель, НДС. Платежные требования выписываются на бланках установленной формы Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011 - 93 (класс «Унифицированная система банковской документации»), №0401061.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке.

Чек - это письменное поручение чекодателя обслуживающему его банку перечислить определенную сумму денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Согласно ст.877 ГК РФ чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Расчеты чеками являются самой удобной формой расчетов, особенно в случаях, когда плательщик не желает производить оплату до получения товара, а поставщик не намерен передавать товар до получения гарантий платежа, а также в случаях, когда изначально не известен продавец.

Следует отметить, что когда поставщик и покупатель являются клиентами одного банковского учреждения, особых сложностей при непосредственном осуществлении между ними расчетов не возникает, тогда как в ситуации, когда вышеуказанные лица обслуживаются разными банками, применяются правила осуществления межбанковских расчетов.

Использование чековой формы расчетов имеет ряд особенностей, в частности: чек, согласно действующему законодательству, является ценной бумагой по своей правовой природе, то есть документом, удостоверяющим (при соблюдении установленной формы, а также обязательных реквизитов) имущественные права, осуществление или передача которых возможны лишь при его предъявлении;

Расчет чеками с депонированием средств:

- 1 - предоставление покупателем заявления на получение чековой книжки;
- 2 - списание средств с расчетного счета и депонирование их на отдельном счете;

- 3 - выдача покупателю чековой книжки;
- 4 - перечисление банком плательщика средств с корреспондентского счета на специальный счет расчета чеками;
- 5 - пересылка в РКЦ платежного поручения о перечислении средств с корреспондентского счета на специальный счет расчета чеками;
- 6 - проводка в РКЦ с корреспондентского счета банка плательщика на специальный счет расчета чеками;
- 7 - отгрузка продукции продавцом;
- 8 - покупатель выдает чек продавцу;
- 9 - продавец предъявляет чек для оплаты в РКЦ;
- 10 - банк продавца предъявляет чек для оплаты в РКЦ;
- 11 - РКЦ зачисляет средства на корреспондентский счет банка продавца;
- 12 - РКЦ сообщает банкам о проведении операции;
- 13 - банк продавца зачисляет средства на расчетный счет продавца;
- 14 - банк покупателя списывает сумму по чеку со счета депонированных сумм.

Счета бухгалтерского учета:

- 30101 - корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ (пассивный);
- 30102 - корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ (активный);
- 30205 - счета банков для расчета чеками;
- 30206 - средства банков, внесенные для расчетов чеками;
- 40702 - коммерческие предприятия;
- 40903 - расчетные чеки.

Особенностью является и тот факт, что способностью являться реальным плательщиком по чеку наделены исключительно банковские учреждения либо иные кредитные организации, имеющие лицензию на занятие банковской

деятельностью;

Чек оплачивается за счет денежных средств чекодателя;

Платательщик по чеку должен удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возмещения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством;

В настоящее время сфера применения чека существенно ограничена. Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями, однако подобные чеки не принимаются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России. В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом. Кроме того, подобные чеки могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами; межбанковских соглашений о расчетах чеками; в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками.

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

условия обращения чеков при осуществлении расчетов;

порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;

состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;

порядок подкрепления счетов кредитных организаций - участников расчетов;

обязательства и ответственность кредитных организаций - участников расчетов.

Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

форму чека, перечень его реквизитов (обязательных, дополнительных) и порядок заполнения чека;

срок предъявления чека к оплате;

условия оплаты чеков;

ведение и состав операций по чекообороту;
бухгалтерское оформление операций с чеками;
порядок архивации чеков.

Чек удобен для расчетов в случаях, когда плательщик не желает отдавать деньги до получения товара, а поставщик не хочет передать товар до получения гарантий платежа. Кроме того, при расчетах чеками поставщик полностью может обезопасить себя от сомнений по поводу сроков расчета с покупателями и сроков оплаты. Чек удобен также при расчетах во всех случаях, когда изначально неизвестен продавец.

Покрытием чека в банке чекодателя могут быть:

средства, депонированные чекодателем на отдельном счете;

средства на соответствующем счете чекодателя, но не выше суммы, гарантированной банком по согласованию с чекодателем при выдаче чеков.

В последнем случае банк может гарантировать чекодателю при временном отсутствии средств на его счете оплату чеков за счет банка.

Для получения чеков предприятие предоставляет в банк заявление за подписью уполномоченных лиц и с оттиском печати. Чек может быть предъявлен к оплате в течение 10 дней (без учета дня его выдачи).

Вместе с чеками банк обязан выдать клиенту идентификационную карточку, которая должна содержать на лицевой стороне:

наименование банка и его местонахождение;

имя юридического лица;

подпись чекодателя;

номер счета для чекодателя.

Банки сдают чеки в РКЦ, если плательщиками являются другие банки. Банки производят списание средств со счета чекодателя на основании поступивших из РКЦ реестра чеков. Сами чеки остаются на хранении в РКЦ.

Предприятие, принимающее к оплате чек, обязано проверить:

не превышает ли сумма чека лимитов, проставленных на оборотной стороне чека и в чековой карточке;

соответствие счета чекодателя в чеке и карточке;

сравнить подписи в чековой карточке и в чеке в момент его заполнения.

В случае утери чеков предприятие должно подать в банк, выдавший чеки, заявление, в котором указываются номера уже использованных чеков.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Если банк-эмитент по поручению плательщика переводит средства в другой банк - банк поставщика, то для осуществления платежа при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, в банке поставщика открывается отдельный балансовый счет № 40901 «Аккредитивы к оплате».

Могут открываться следующие виды аккредитивов:

покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);

отзывные или безотзывные.

Покрытыми считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы к оплате» на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

Аналогичный внебалансовый учет ведется в банке продавца. Расчет непокрытыми (гарантированными) аккредитивами характеризуется тем, что в банке продавца не будет происходить депонирование на счете № 40901, а при выполнении условий аккредитива перечисление средств на расчетный счет получателя будет происходить с корреспондентского счета банка покупателя.

При установлении корреспондентских отношений между банками плательщика и поставщика непокрытый аккредитив может открываться в исполняющем банке

путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. В этом случае депонирование суммы по аккредитиву происходит в банке плательщика на счете №40901 «Аккредитивы к оплате».

Расчет покрытым аккредитивом:

- 1 - представление покупателем заявления на аккредитив;
- 2 - списание средств с расчетного счета покупателя;
- 3 - помещение аккредитива на внебалансовый счет 90907;
- 4 - извещение банка продавца об открытии аккредитива;
- 5 - депонирование в банке продавца средств, поступивших по аккредитиву;
- 6 - извещение продавца об открытии аккредитива;
- 7 - отгрузка продукции продавцом;
- 8 - передача реестра счетов и товарно-сопроводительных документов в банк продавца;
- 9 - зачисление денежных средств на расчетный счет продавца;
- 10 - извещение банка покупателя об оплате, передача реестра счетов и товарно-сопроводительных документов;
- 11 - списание аккредитива с внебалансового счета;
- 12 - передача покупателю товарно-транспортных документов, оплаченных аккредитивом.

Счета бухгалтерского учета:

- 30109 - корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов;
- 30110 - корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах;
- 40702 - коммерческие предприятия;
- 40901 - аккредитивы к оплате;
- 90907 - выставленные аккредитивы для расчета с резидентами;

99999 - счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком.

Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт.

Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива. Аккредитив может быть предназначен для использования только одним поставщиком. Аккредитив может быть предоставлен на срок до 15 дней. Для продления срока действия аккредитива банк - эмитент должен предоставить в банк - исполнитель заявление на продление срока действия аккредитива. Для получения средств по аккредитиву поставщик должен предоставить счета об отгрузке и другие документы, предусмотренные в условиях аккредитива, в банк - исполнитель до истечения срока действия аккредитива. Выплаты с аккредитива наличными деньгами не допускаются.