

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность темы. Вторая половина XX века характеризуется бурным развитием информационных технологий, появлением новых форм расчетов, развитием безналичных платежей с использованием Internet. Начиная с середины 70-х годов, в экономику развитых стран стала активно внедряться электронная форма безналичных платежей. Основной категорией денежного капитала являются денежные средства – средства организации, которые находятся в кассе, на расчётных, валютных и специальных счетах в банках, переводы в пути, а также финансовые вложения организации. Денежные средства выступают в качестве посредника во всех расчетах, очевидно, что для обеспечения нормального кругооборота средств, ведения деятельности в условиях рыночной экономики необходимо правильно и своевременно выполнять все расчеты. Эффективность расчетных операций во многом зависит от состояния бухгалтерского учета денежных средств, расчетных и кредитных операций. Организации, ведущие на территории РФ хозяйственную деятельность, применяют два основных вида движения финансовых потоков: наличные и безналичные расчеты. При больших потоках взаиморасчетов чаще используется безналичная система. Каждая организация в зависимости от вида деятельности и величины финансового оборота самостоятельно выбирает формы безналичных расчетов, которые регламентируются статьей 862 Гражданского кодекса РФ и Положением ЦБ РФ. Главными задачами бухгалтерского учета денежных средств являются: полный, точный и своевременный учет денежных средств и операций по их движению; контроль наличия денежных документов и денежных средств, их сохранности и целевым использованием; контроль над соблюдением кассовой и расчетно-платежной дисциплины; выявление возможностей более рационального использования денежных средств.

Цель работы изучение учета безналичных денежных средств.

Объектом исследования являются денежные средства организации.

Предметом исследования является возникновение, понятие, виды учета безналичных денежных средств.

Поставлены задачи:

- изучить предпосылки возникновения и становления безналичных расчетов в РФ;
- определить понятие и виды безналичных расчетов;
- рассмотреть учет безналичных расчетов платежными поручениями;
- определить учет безналичных расчетов чеками и по инкассо;
- охарактеризовать учет безналичных расчетов аккредитивами.

Структура данной работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

## **Теоретические аспекты безналичных расчетов**

### **Предпосылки возникновения и становления безналичных расчетов в РФ**

Для наиболее полного анализа причин перехода к безналичным банковским расчетам. Рассмотрим исторические предпосылки, подталкивающие хозяйствующие субъекты и государственные органы к возникновению и становлению безналичных расчетов. Доподлинно известно, что изначально использовались наличные деньги, то есть деньги, имеющие материальный вид (банкноты, монеты).

Такие деньги затрудняли развитие экономики, т. к. были неудобны и в некоторых ситуациях громоздки, особенно при совершении крупных сделок. Главный их недостаток проявлялся при совершении платежей на большие расстояния. Выходом из этой ситуации, стало создание векселя. Вексельное обращение позволило купцам продавать свои товары в других городах и даже государствах, не боясь быть ограбленными на пути из одного населенного пункта в другой. Так же вексель позволил избежать издержек связанных с транспортировкой тяжелых монет малого достоинства.

Однако, как верно было замечено А. Ю. Старостиным, настоящий расцвет, становление безналичных расчетов начался с созданием и дальнейшим развитием

банковской системы и безналичных платежных средств, которые в настоящее время, применяясь почти во всех общественных сферах, вытеснили наличные деньги в странах с развитой экономикой[1].

Таким образом, безналичное обращение по своей сути направлено на ускорение оборота денежных средств и снижение издержек обращения, связанных в основном с инкассацией и хранением денежной наличности. Нормативной основой организации безналичного денежного оборота выступает — законодательство государства и банковские правила, регламентирующие безналичный денежный оборот, устанавливая права и обязанности субъектов расчетных отношений.

## **Понятие и виды безналичных расчетов**

Организации, ведущие на территории РФ хозяйственную деятельность, применяют два основных вида движения финансовых потоков: наличные и безналичные расчеты. Реже для погашения взаимных требований используются ценные бумаги и переуступка долга третьей организации.

Наличные расчеты между контрагентами осуществляются с применением денежных знаков через кассу предприятия. Данная форма распространена достаточно широко, но ее основным отрицательным показателем является лимитированность. Использование наличного расчета оправдано при небольших суммах платежей в единовременном режиме, поскольку перемещение, документирование, обналичивание больших сумм требует от предприятия дополнительных расходов. Также работа с большими объемами наличности требует специализированного оборудования, должным образом подготовленного помещения, специально обученного персонала[2].

Поэтому при больших потоках взаиморасчетов чаще используется безналичная система. Каждая организация в зависимости от вида деятельности и величины финансового оборота самостоятельно выбирает формы безналичных расчетов, которые регламентируются статьей 862 Гражданского кодекса РФ и Положением ЦБ РФ[3].

*Виды безналичных расчетов.*

Для процесса оптимизации взаиморасчетов между контрагентами, организациями и государственными органами, бюджетными и внебюджетными фондами,

физическими лицами, кредитными организациями и прочими дебиторами и кредиторами предусмотрены формы безналичных расчетов. Обязательным условием применения выбранной формы является отражение ее в договорных обязательствах, подписанных обеими сторонами, осуществляющими взаиморасчеты.

При безналичной форме расчет происходит через кредитные учреждения, банки, в которых у предприятий открыты соответствующие счета (расчетные, валютные, специальные). В этом случае все возникающие между контрагентами споры решаются без участия организации посредника (банка) согласно договорным обязательствам в суде. Привлечение кредитной организации к ответственности возможно только в случае нарушения расчетно-кассовых операций, которые произошли по ее вине. Штрафные и иные санкции должны быть прописаны в договоре организации с кредитным учреждением, банком[4].

Согласно законодательству, на территории РФ используются формы безналичных расчетов следующих видов[5]:

- Расчеты с помощью платежных поручений.
- Расчеты чеками.
- Инкассовые расчеты.
- Расчеты при помощи аккредитива.

Каждая организация ведет работу согласно правилам и положениям бухгалтерского и налогового учета. Для отражения взаиморасчетов по безналичным операциям существует активный балансовый счет номер 51 «Расчетный счет», по дебету фиксируется процесс поступления средств, по кредиту - расход. Остаток по счету 51 обозначает сумму средств на счете в момент определения остатка. Для учета движения средств по специальным счетам применяется счет 55, в зависимости от количества и назначения средств на нем для целей бухгалтерского учета открываются субсчета. При работе предприятия на международном рынке дополнительно используется счет под номером 52 «Валютный счет».

Для оформления соответствующей формы безналичных расчетов предусмотрены стандартизированные документы, к содержанию которых применяются повышенные требования. Банки принимают для проведения расчетных операций, только правильно заполненные и подписанные документы, в случае их некорректного заполнения перечисление не может быть осуществлено. Право

подписывать платежные документы закрепляется в заполненной карте банка, которая содержит перечень лиц, имеющих данное право, с образцами подписей и оттиском (гербовой) печати организации[6].

Заполненные расчетно-платежные документы при совершении любой формы безналичных расчетов должны отражать информацию следующего содержания[7]:

- Наименование, дата расчетного документа.
- Данные плательщика, его название (полное или сокращенное в соответствии с учредительными документами), номер расчетного или специального счета, наименование банка, в котором открыт счет, корреспондентский банковский счет.
- Данные получателя, наименование, номер расчетного или иного счета, наименование кредитного учреждения, банка, кор/счет банка.
- Перечисляемая сумма (обязательно прописью и цифрами).
- Назначение платежа либо дата и порядковый номер документа или договора, на основании которого будет произведено списание средств.

Таким образом, в зависимости от формы безналичных расчетов заполняется необходимое количество расчетно-платежных документов, как правило, 4 экземпляра (кроме чека). Заполнение происходит под копирку, одновременно или с применением технических средств. Оплата по правильно заполненному документу проходит в течение операционного дня кредитной организации, банка, до 13 часов.

## **Принципы организации безналичных расчетов**

Определим, какие основные принципы организации безналичных расчетов существуют, а также какие правила стоит помнить при производстве таких платежей в Российской Федерации. Кроме наличных суммы, находятся в распоряжении организации и безналичные расчеты.

Денежные расчеты должны быть четко организованными, так как денежная стадия оборота капитала имеет большое значение при ведении деятельности экономического субъекта[8].

Организация безналичного платежного оборота осуществляется по ряду принципов, соблюдая которые гарантируется своевременность, надежность и

эффективность платежа.

Основными принципами является[\[9\]](#):

- Принцип правовой регламентации.

Правила проведения безналичного расчета, чтобы обеспечить единообразие. Главным регулирующим органом является ЦБ, который устанавливает правила, формы и стандарты проведения расчетов, лицензирует расчетные организации

- Принцип осуществления расчетов по счетам в банках. .

Счета должны быть и у плательщиков, и у получателей. Чтобы осуществлялось расчетное обслуживание, банк заключает с клиентами договора банковских счетов.

- Принцип поддержания ликвидности плательщиков.

На уровне, что обеспечит бесперебойное проведение платежей. Соблюдать такой принцип нужно, чтобы обеспечить четкое и безусловное выполнение обязательств. Осуществляется планирование поступлений, списание денег со счета, изыскивания недостающих ресурсов, чтобы выполнялись долговые обязательства.

- Принцип наличия акцептов плательщиков на платежи.

Применяют соответствующий платежный инструмент, что свидетельствует о распоряжении собственника о списании денег, а также специальный акцепт документа, что выписывается получателем средств[\[10\]](#).

- Принцип срочности платежа.

Деньги, что расходуются на изготовление товара, возмещают за счет платежа покупателя в срок, что предусмотрен заключенным договором. Если нарушаются сроки, нарушается и кругооборот денег на конечных счетах.

- Принцип контроля каждого участника – правильности.

Контроль, как совершаются расчеты, соблюдаются установленные положения о порядке их осуществления. Контроль может быть предварительным, последующим, внутренним, внешним. Бухотчетность должна быть публичной (ст. 16 ФЗ № 129 от 21.11.1996).

- Принцип имущественной ответственности участника расчетов.

При несоблюдении условий, прописанных в договоре. Наступает гражданско-правовая ответственность в виде возмещения убытков, уплаты неустойки. Для предотвращения неисполнения обязательств осуществляется контроль.

## **Бухгалтерский учет безналичных денежных средств**

### **Учет безналичных расчетов платежными поручениями**

Наиболее применяемая форма расчетов по безналу – платежное поручение. При помощи данного документа осуществляется 93% всех взаиморасчетов.

Платежное поручение - бланк, знакомый руководителю и бухгалтеру каждой организации и каждому индивидуальному предпринимателю, кто хоть раз производил безналичные платежи. С помощью платежей - именно так по-простому называется платежное поручение - осуществляются платежи поставщикам продукции, лицам или организациям, оказывающим какие-либо услуги или выполняющим работы, а также уплачиваются налоги, сборы и другие платежи в бюджет, предполагающие безналичную оплату[\[11\]](#).

*Правила оформления платёжного поручения.*

Платежное поручение, бланк 0401060, имеет унифицированную, утвержденную правилами безналичных расчетов, форму. Как и все финансовые документы, оно не должно содержать ошибок и исправлений. Подпись плательщика, проставляемая на платежке, должна быть выполнена шариковой, гелиевой или какой-либо другой авторучкой синего цвета.

Заполнение всех полей, из которых состоит платежное поручение, бланк которого, как правило, заполняется в автоматическом режиме с использованием различных специализированных программ, является обязательным и должно соответствовать правилам. Количество бланков платежки должно соответствовать количеству участвующих в расчете сторон, чаще всего их два - один остается у плательщика, другой в банке. Срок действия платежного поручения - 10 дней, именно в этот период, начиная с момента составления документа, должен состояться платеж[\[12\]](#).

Бланк платежки содержит довольно-таки большое количество обязательных для заполнения полей. В них должны вноситься данные, соответствующие конкретному полю. Ознакомимся с кратким описанием реквизитов платёжного поручения (перечислены по порядку, сверху вниз)[\[13\]](#):

- "Наименование документа" - Платежное поручение.
- "Номер формы" - 401060.
- "Номер документа". "Дата составления".
- "Вид платежа" - "Почтой", "Телеграфом", "Электронно" или не проставляется совсем.
- Статус налогоплательщика. Чаще всего используются "01" для юридического лица "02" - для налогового агента или "09" - для ИП.
- "Сумма прописью". "Сумма" цифрами.
- "ИНН", "КПП" плательщика. При отсутствии КПП (для физического лица) необходимо проставить "0".
- "Плательщик" - в поле указывается наименование (для организации) или Ф.И.О. полностью (для физического лица, в т. ч. для ИП). Кроме этого, в данном поле можно указать некоторые подробности описания плательщика, такие как номер лицевого счета или уточнения, касающиеся, например, наименования или номера филиала банка.
- "Счет №" - номер расчетного счета, с которого производит оплату данное платежное поручение. "Банк плательщика" - наименование банка. "БИК" - БИК банка плательщика.
- "Счет №" - корреспондентский счет банка плательщика. Далее следуют те же реквизиты, но относящиеся к данным получателя платежа:
- "Банк получателя", напротив "БИК" и "Счет №" - корр. счет банка получателя.
- "ИНН", "КПП", "Получатель" - так же, как и в случае с данными плательщика - полное наименование с возможностью уточнения необходимых данных.
- "№ счета" - расчетный счет получателя.
- "Вид оп." - вид операции. Может принимать значения - "01", "02", "09" и др., где 01 - платежное поручение, 02 - платежное требование, 09 - мемориальный ордер. Понятно, что для того, чтобы заполнить платежное поручение, бланк которого и обсуждается, необходимо проставить шифр "01".
- "Срок плат." и "Наз. плат." - срок платежа и назначение платежа. Поля остаются пустыми.
- "Очер. плат." - очередность платежа в платежном поручении указывается в полном соответствии требованиями. Указывается номер очередности от 1 до 6. Чаще всего применяются: "3" - для платежей в бюджет, таких как налоги,

сборы, перечисления заработных плат сотрудников, "6" - для перечисления оплат поставщикам или для расчетов за оказанные услуги.

- Поля "Код" и "Рез. поле." (резервное поле) не заполняются.
  - Поля ниже заполняются в случае оплаты в бюджет (налогов или сборов). Для остальных платежей данные поля остаются пустыми.
1. КБК, на который производится оплата, в соответствии с классификатором.
  2. ОКАТО - также по классификатору кодов.
  3. Основание платежа - может иметь одно из многих доступных значений. Чаще всего - ТП - текущие платежи (при осуществлении платежей за текущий период).
  4. В следующем поле указывается дата уплаты налога или период, за который он начислен.
  5. Далее - номер документа, по которому производится платеж, если, конечно, он производится по документу, например, требованию налоговой или по какому-либо постановлению. Если основанием платежа ранее было указано "ТП" - текущий платеж, то в данном поле следует указать "0".
  6. В следующем поле проставляется дата документа, по которому производится платеж. При оплате налога - дата предоставления, например, налоговой декларации.
  7. И последнее поле - тип платежа. Самые частые значения - "НС" - оплата налога (сбора) и "АВ" - аванс по налогу (сбору)[\[14\]](#).
- "Назначение платежа" - указывается номер и дата счета, по которому производится оплата, а также наименование услуги, работы или товара, за который этот счет выставлен. В случае с уплатой налогов или сборов указывается наименование налога (сбора) и период, за который производится оплата.
  - "МП" и "Подпись" - здесь все понятно. Далее следуют поля для заполнения банковскими работниками при принятии платежа.

Таким образом, платежное поручение, бланк которого был только что рассмотрен, как правило, не вызывает сложностей при заполнении. Главное, о чём не следует забывать - внимательное заполнение всех необходимых полей.

## **Учет безналичных расчетов чеками и по инкассо**

Предприятия, использующие безналичный расчет чеками, предварительно получают в обслуживающем банке чековую книжку, каждый лист которой является платежным документом. Чек заполняется на конкретную организацию получателя или физическое лицо, в нем указывается сумма платежа, его назначение и дата заполнения.

Заверенный главным бухгалтером организации и ее руководителем чек должен быть обналичен в течение 10 банковских дней с даты выдачи. Получение средств по чеку происходит через банк организации, его выдавшей. Средства выплачиваются наличными после проверки банком заполнения документа и при наличии средств на счету плательщика[15].

Инкассо – это один из вариантов осуществления взаиморасчетов между продавцом и покупателем, при котором расчет производится не самими участниками сделки, а их банками-представителями. В лице продавца может выступить производитель и поставщик продукции.

Инкассо - это такой формат взаиморасчетов, в котором принимает участие не две стороны, а четыре.

Участниками сделки выступают[16]:

- Взыскатель. Это человек, который доверяет процедуру инкассирования своему банку-партнеру.
- Банк-ремитент. Это финансовое заведение, которому доверено выполнение операции по инкассированию со стороны взыскателя.
- Инкассирующий банк. Это финансовый институт, на который возлагается задача по реализации инкассового поручения.
- Плательщик. Это человек, который выступает контрагентом взыскателя и на которого возлагается обязанность по осуществлению оплаты в соответствии с инкассовым поручением.

Существует несколько форм операций, которые определяются характером используемых в них бумаг.

Принято различать документарное инкассо и чистое. Чистый формат процедуры проводится только в том случае, если в процессе используются платежные документы. Это могут быть чеки и векселя, платежные расписки и прочее. Под документарным форматом процедуры принято понимать инкассо финансовых бумаг. Они должны в обязательном порядке сопровождаться коммерческими

документами. Это могут быть счета и накладные, транспортные и другие бумаги. В сделке этого формата могут использоваться только коммерческие документы, которые не требуют никакого дополнительного сопровождения.

В сфере международной торговли расчеты по инкассо являются, по сути, поручениями экспортеров своим финансовым институтам получить всю выплату по контракту от импортера. Экспортер через своего финансового партнера передает импортеру все актуальные товарные документы.

Если говорить о достоинствах и недостатках такой системы расчетов, можно выделить следующие положения:

Плюсы[\[17\]](#):

- Гибкость расчетов, так как могут обслуживаться «цепочки» сделок с различными доплатами.
- Наличие документов, подтверждающих расчетов.
- Уменьшение расходов, связанных с перевозкой наличности, ее учетом и хранением;
- Неограниченный срок хранения денежных средств на счетах банка;
- Отсутствие кассы и необходимости ее обслуживания;
- Все наличные деньги подлежат обязательной сдаче в Банк по истечении трех дней с момента их поступления в кассу (исключение составляют денежные средства для оплаты труда сотрудников - зарплаты, которые можно хранить в кассе не более 5 дней), то есть наличные деньги все равно подлежат обязательному переводу в безналичную форму, поэтому первоначальный расчет безналичкой позволит не совершать дополнительных операций с банком и сэкономить время и деньги[\[18\]](#).

Минусы[\[19\]](#):

- Существует опасность столкнуться или попасть в зависимость от «проблем» Банка, то есть с затруднениями или даже невозможностью перевести или снять деньги со счета.
- Увеличение расходов, связанных с появлением различных дополнительных выплат Банку за произведенные операции.
- Необходим регулярный поток денежных средств, для оплаты услуг банка и выплаты заработных плат сотрудникам, что не очень удобно для начинающих малых предпринимателей;

- Требуется постоянное взаимодействие с банком, что включает в себя определенные затраты;

Таким образом, в основном данный вид расчета имеет явные преимущества перед наличным расчетом, а недостатки можно устранить, если тщательно подойти к вопросу выбора Банка и работать в рамках действующего законодательства.

## **Учет безналичных расчетов аккредитивами**

Аккредитивы – это поручения банка-плательщика банку-получателю производить платежи физическим или юридическим лицам средств в пределах обозначенной суммы на условиях, которые указаны в данном поручении. Это общее определение данного термина. Его следует рассмотреть более детально, чтобы иметь полное представление.

аккредитивы – это форма расчетов, которая предполагает работу двух банков, при этом полностью исключается невыполнение условий по контрактам, заключенным ранее, как со стороны поставщика продукции, так и с позиции покупателя. Результатом этого является защищенность обеих сторон.

Аккредитивы – это наиболее безопасная форма взаиморасчетов между клиентами. Можно привести пример, когда использование подобной формы взаиморасчетов позволило всем участникам получить выгоду. В советские времена большинство потребителей каустической соды перешло на аккредитивную форму взаимодействия с предприятием, которое на тот момент находилось на грани банкротства. Фирма хоть и была на грани банкротства, все же продолжала свою деятельность. Банком производилось зачисление денежных средств на расчетный счет по аккредитиву только после того, как предприятие-поставщик предоставляло необходимую документацию в соответствии с поручениями плательщиков и заключенными контрактами. Предоставленные документы проходили тщательную проверку. Уверенность сторонам давал именно аккредитив. Что это, простым языком можно описать так. Потребители получают уверенность в том, что при отсутствии отгрузки в нужный момент платежи успешно вернутся на их счета, а завод, который производит товар, получает уверенность в том, что очередной потребитель не оставит без оплаты [\[20\]](#).

В случае использования такой формы взаиморасчетов очень важно подобрать самый подходящий вид. Любые виды аккредитивов открываются банками в

соответствии с поручениями плательщиков, следовательно, в проекте договора указывается выбранный тип. Все существующие формы прописываются постановлениями Центрального Банка страны. В случае с Российской Федерацией существует Положение, в котором прописана возможность для открытия следующих видов аккредитивов[21]:

- покрытый (депонированный);
- непокрытый (гарантированный);
- отзывный; безотзывный;
- подтвержденный (отзывный или безотзывный).

Можно рассмотреть каждый из них отдельно для лучшего понимания их сути.

1. Покрытый банковский аккредитив представляет собой такую форму, при открытии которой банк-эмитент производит перечисление суммы за счет средств плательщика в распоряжение исполняющего финансового учреждения на весь срок действия договора. Этот вид является наиболее распространенным.
2. Далее можно рассмотреть непокрытый аккредитив. Что это, простым языком можно описать так. При открытии аккредитива банком-эмитентом не производится перечисление средств, а предоставляется банку-исполнителю право на списание средств с корреспондентского счета, ведущегося у него, в пределах оговоренной суммы. Порядок, по которому производится списание средств со счета в банке-эмитенте, определяется в зависимости от имеющегося межбанковского соглашения[22].
3. Отзывный аккредитив представляет собой форму взаимодействия, которая может быть изменена или отменена банком-эмитентом на основании письменного распоряжения от плательщика. При этом не требуется предварительного согласования с получателем средств, а также не уточняются какие-то банковские обстоятельства перед получателем средств в случае отзыва платежа.
4. Безотзывный аккредитив представляет собой такой договор, который можно отменить только с момента получения исполняющим банком согласия на изменение условий от получателя средств. Не допускается частичное принятие условий безотзывного аккредитива.
5. Подтвержденный аккредитив представляет собой такую форму взаимодействия, при выполнении которой банком-исполнителем берутся обязательства по проведению платежа суммы, указанной в нем, вне зависимости от поступления банковских средств. Порядок, в котором

производится подтверждение, зависит от согласия между банками.

### *Разновидности.*

На данный момент существует еще несколько видов аккредитивов, которые представляют собой разновидности тех, что описаны выше.

Аккредитив с красной оговоркой представляет собой такой договор, согласно которому банк-эмитент уполномочивает банк-исполнитель производить оплату аванса поставщику продукции в сумме, оговоренной конкретно до того, как им будут представлены все необходимые документы, то есть до того момента, как товар будет отгружен или услуга будет оказана.

Существует еще и такой вид, как револьверный аккредитив. Что это, простым языком можно обозначить следующим образом. Это аккредитив, который открывается на части платежей из общей суммы по заключенному контракту, автоматически возобновляемый по мере производства расчетов за очередную партию товара или оказываемой услуги. Открытие револьверного аккредитива осуществляется при равномерных поставках, которые растянуты по времени, для того чтобы циклично снижать сумму контракта.

У получателя средств одним из таких способов есть возможность отказаться от использования аккредитива до того момента, как истечет его срок, если в условиях заключенного договора вообще предусмотрена возможность для подобного отказа. Помимо этого, в условиях может быть прописан акцепт лица, уполномоченного плательщиком.

### *Расчеты аккредитивами.*

В контрактах четко прописывается процедура и способ осуществления расчетов за оказание услуги и поставку товаров, выполнение работы и прочие виды деятельности, также указывается и форма расчетов. Когда речь идет о применении аккредитивной формы взаиморасчетов, в договоре обязательно должны быть отражены определенные условия[\[23\]](#):

- указываются наименования банков, с которыми осуществляется взаимодействие;
- прописывается наименование получателя средств;
- сумма и вид аккредитива;
- способ извещения получателя о том, что аккредитив открыт;

- способ оповещения плательщика о номере счета, на котором будут депонироваться средства;
- срок действия;
- условия оплаты и ответственность за неисполнение.

Часто договора содержат и иные условия, которые касаются порядка расчетов. К примеру, могут предусматриваться частичные платежи. Осуществление платежей производится в безналичной форме посредством перечисления на счет получателя оговоренной суммы аккредитива.

Важно отметить, что за нарушения, которые могут быть допущены при исполнении аккредитивной формы взаиморасчетов, ответственность банков наступает в полном соответствии с действующим законодательством. Если это учесть, то можно понять, что банк-исполнитель не станет принимать недооформленные документы, которые служат доказательством поставки товара, оказания услуги или выполнения работы.

#### *Процедура взаиморасчетов.*

Как уже было описано ранее, удобной формой взаимодействия во многих ситуациях оказывается аккредитив. Схема процедуры не имеет особых сложностей. Расчеты таким способом могут производиться между юридическими лицами, между физическими и юридическими лицами.

- Алгоритм расчетов для получателя.

- В качестве формы расчетов по условиям заключенного договора следует включить аккредитив.
- После этого необходимо обратиться в банковский офис, в котором производится обслуживание вашей организации, чтобы заполнить заявление на открытие аккредитива. В банк должна быть предоставлена копия договора на поставку товаров или оказание определенных услуг.
- По факту осуществления поставки товаров в банк требуется предоставить пакет документов, которые его подтверждают. Для каждой сделки используется собственный перечень документов, который обязательно указывается в договоре, заключаемом при открытии аккредитива.
- Если сделка не состоялась, а в банк не были предоставлены документы по истечении срока аккредитива, то осуществляется возврат всей суммы на счет получателя[\[24\]](#).

### *Преимущества.*

Используя любые формы аккредитива, можно получить целый комплекс преимуществ, в числе которых следующие. Снижение рисков обеспечивается тем, что после предоставления в банк пакета подтверждающих документов продавцом будут получены денежные средства вне зависимости от того, в каком финансовом состоянии находится продавец. Условия взаиморасчетов можно определить самостоятельно. Участники сделки имеют право изменить условия аккредитива либо совсем от него отказаться в случае обоюдного согласия.

### *Требования к документам и срокам.*

Подобная форма оплаты – это всегда требование к жесткому соблюдению сроков, требований документации, а также усложнение процедуры оформления. При каждом изменении сроков исполнения обязательств любым участником сделки всегда требуется документальное закрепление с подписями всех сторон. Помимо контракта между заказчиками и поставщиками требуется произвести дополнительный обмен документами и между банками. Сейчас это все делается в электронном виде и происходит моментально, для этого требуется время, а также контроль всех производимых процедур.

Еще один минус состоит в стоимости такой формы оплаты. С момента открытия аккредитива средства покупателя замораживаются на банковском счете, при этом формируется покрытие аккредитива либо плата за банковскую гарантию в случае непокрытого аккредитива. У поставщика, не имеющего средств на закупку материалов для производства, возникает потребность в заемных средствах, за обслуживание которых в итоге платит тоже покупатель. Банковские комиссии взимаются за все операции, касающиеся аккредитивов.

Таким образом, теперь, имеем представление, что такое аккредитивы, и можно сказать, что такая форма оплаты является довольно удобной и надежной.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключение можно сказать следующее. Безналичные расчеты – это расчеты (платежи), осуществляемые без использования наличных денег, то есть путем перевода определенной суммы с одного счета кредитной организации на другой,

которые сопровождаются при этом зачетом взаимных требований. Посредниками в таких операциях являются банки, то есть именно на их счета и переводятся такие платежи. Такая форма расчетов ускоряет оборот средств, сокращает количество наличных денег, которые необходимы для обращения. Такая форма расчетов наиболее предпочтительна для ведения бизнеса на сегодняшний день. Понятия «безналичные расчеты» состоят из[\[25\]](#):

- расчеты, между контрагентами имея цель закрытия собственных обязанностей;
- расчеты как дела по претворению в жизнь валютных платежей в безналичном порядке через кредитные учреждения и банки.

Безналичный платежный оборот в стране организуется, а основе определенных принципов. Принципы организации безналичных расчетов считаются обязательными для всех участников финансовых операций. Банки и кредитные организации являются звеном и инструментом, который занимается обеспечением безналичных расчетов. Они следят за тем, чтобы все существующие принципы организации безналичных расчетов соблюдались согласно законодательной базе и правилам проведения банковских операций. Вместе с тем, кредитные организации сами несут ответственность за своевременное проведение финансовых операций. Соблюдение принципов совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности.

Положение о безналичных расчетах учитывает внедрение последующих расчетных документов при претворении в жизнь безналичных расчетов в вышеназванных формах.

Формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов избираются посетителями банков без помощи других и учитываются в договорах, заключаемых ними со собственными контрагентами (далее - главный договор). При всем при этом нужно будет иметь в виду, что в каких-либо вариантах при неимении между сторонами соглашения о порядке и форме расчетов закон характеризует, какую из форм расчетов следует применять.

Использование безналичных расчетов в бухгалтерском учете способствует ускоренному денежному обороту и, благодаря государственной стандартизации, простоте применения расчетных документов на всей территории РФ.

На всех стадиях использования безналичных расчетов в бухгалтерском учете возможен полный контроль за денежными средствами предприятия, их движением, сохранностью и целевым использованием.

Это делает безналичные расчеты самыми удобными и ими начинают пользоваться не только предприятия, но и физические лица, но расчеты производятся по несколько иной форме.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Алексеева, Г. И. Бухгалтерский учет : учебник / Г. И. Алексеева, С. Р. Богомолец, И. В. Сафонова. – Электрон. текстовые дан. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Университет, 2013. – 720 с.
2. Белов А.Н. Бухгалтерский учёт в бюджетных учреждениях: учебник / А.Н. Белов. - М.:Экзамен, 2013. - 512с.
3. Брыкова Н.В. Теория бухгалтерского учета: Баланс и система счетов: учебник /Н.В. Брыкова. - М.: Academia, 2013. - 320с.
4. Бородин, В. А. Бухгалтерский учет : учебник для вузов / В. А. Бородин. – Электрон. текстовые дан. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 528 с.
5. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Юрайт, 2012. - 167с.
6. Бюджетные учреждения: справочник руководителя и главного бухгалтера / Под общ. ред. В.В.40 Семенихина: М.: Эксмо, 2013.
7. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет: учеб. – 3-е изд. перер. и доп. – М.:Проспект, 2012. – 776с.
8. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2013. – 544с.
9. Ерофеева, В. А. Бухгалтерский учет : крат. курс лекций / В. А. Ерофеева, О. В. Тимофеева. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2013. – 137 с.
10. Керимов, В. Э. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / В. Э. Керимов. – Электрон. текстовые дан. – 6-е изд., изм. и доп. – Москва : Дашков и К, 2014. – 583 с.

11. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник для вузов / Н. П. Кондраков. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2012. – 502 с
12. Куттер, М.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник /М.И. Куттер, В.Ф. Таранец, И.Н. Уланова. -- М.: Финансы и статистика, 2013. - 280 с.
13. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. О.И. Лаврушина - 9-е изд. - Москва: КНОРУС, 2013. - 558с.
14. Миславская, Н. А. Бухгалтерский учет : учебник для вузов / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова. – Электрон. текстовые дан. – Москва : Дашков и К, 2014. – 591 с.
15. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учёт в России. – 2-е изд., перераб. И доп.- М.: Изд-во «Бухгалтерский учёт», 2013. – 328с.
16. Мигачев И. Б. Безналичный денежный оборот: формы и принципы организации. Пути совершенствования системы безналичного денежного оборота [Текст] / И. Б. Мигачев // Молодой ученый. — 2014. — №7. — С. 374-382.
17. Нитецкий В.В. Кудрявцев Н.Н. Справочник бухгалтера. Методология учета некоторых аспектов деятельности предприятия. – М., 2012. - 84с.
18. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В., Ефимова С.В. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ. 5-е изд: - М.: Бухгалтерский учет, 2013. – 310 с.
19. Попова М. И. Бухгалтерский учет в казенных учреждениях. Учебно-практическое пособие для магистров 2 изд., перераб. и доп. - М.: ЮРАЙТ, 2012. - 97с.
20. Старостин А. Ю. Механизмы наличного и безналичного оборота капитала [Текст] / А. Ю. Старостин // Молодой ученый. — 2012. — №5. — С. 225-227.
21. Турсина, Е.А. Безналичные расчеты / Е.А. Турсина, - М.: Эксмо-Пресс, 2013. - 208с.
22. Ткачук Н.В. Бухгалтерский финансовый учет учеб. Пособие. – СПб.: Изд-во «КОПИ – Р», 2012, - 137с.
23. Шведская В.М., Головкин Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013.-512 с.
24. Яркина Т.В. Основы экономики предприятия: Краткий курс. Учебное пособие для студентов вузов и средних специальных заведений. М., 2012. - 67с.
  
1. Старостин А. Ю. Механизмы наличного и безналичного оборота капитала [Текст] / А. Ю. Старостин // Молодой ученый. — 2012. — №5. — С. 225-227. [↑](#)

2. Алексеева, Г. И. Бухгалтерский учет : учебник / Г. И. Алексеева, С. Р. Богомолец, И. В. Сафонова. – Электрон. текстовые дан. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Университет, 2013. – 720 с. [↑](#)
3. Миславская, Н. А. Бухгалтерский учет : учебник для вузов / Н. А. Миславская, С. Н. Поленова. – Электрон. текстовые дан. – Москва : Дашков и К, 2014. – 591 с. [↑](#)
4. Ерофеева, В. А. Бухгалтерский учет : крат. курс лекций / В. А. Ерофеева, О. В. Тимофеева. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2013. – 137 с. [↑](#)
5. Керимов, В. Э. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / В. Э. Керимов. – Электрон. текстовые дан. – 6-е изд., изм. и доп. – Москва : Дашков и К, 2014. – 583 с. [↑](#)
6. Белов А.Н. Бухгалтерский учёт в бюджетных учреждениях: учебник / А.Н. Белов. - М.:Экзамен, 2013. - 512с [↑](#)
7. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник для вузов / Н. П. Кондраков. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2012. – 502 с [↑](#)
8. Бюджетные учреждения: справочник руководителя и главного бухгалтера / Под общ. ред. В.В.40 Семенихина: М.: Эксмо, 2013. [↑](#)
9. Брыкова Н.В. Теория бухгалтерского учета: Баланс и система счетов: учебник /Н.В. Брыкова. - М.: Academia, 2013. - 320с. [↑](#)
10. Бородин, В. А. Бухгалтерский учет : учебник для вузов / В. А. Бородин. – Электрон. текстовые дан. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 528 с. [↑](#)
11. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет: учеб. – 3-е изд. перер. и доп. – М.:Проспект, 2012. – 776с. [↑](#)

12. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. О.И. Лаврушина - 9-е изд. - Москва: КНОРУС, 2013. - 558с. [↑](#)
13. Мигачев И. Б. Безналичный денежный оборот: формы и принципы организации. Пути совершенствования системы безналичного денежного оборота [Текст] / И. Б. Мигачев // Молодой ученый. — 2014. — №7. — С. 374-382. [↑](#)
14. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит. - М.: ИД ФБК - ПРЕСС, 2013. - 544с. [↑](#)
15. Хохлов О., Баграмян Т. «Банк в стиле киберпанк», Коммерсантъ Деньги, 2011, № 24. — С. 23. [↑](#)
16. Куттер, М.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник /М.И. Куттер, В.Ф. Таранец, И.Н. Уланова. -- М.: Финансы и статистика, 2013. - 280 с. [↑](#)
17. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Юрайт, 2012. - 167с. [↑](#)
18. Нитецкий В.В. Кудрявцев Н.Н. Справочник бухгалтера. Методология учета некоторых аспектов деятельности предприятия. - М., 2012. - 84с. [↑](#)
19. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учёт в России. - 2-е изд., перераб. И доп.- М.: Изд-во «Бухгалтерский учёт», 2013. - 328с. [↑](#)
20. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В., Ефимова С.В. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ. 5-е изд: - М.: Бухгалтерский учет, 2013. - 310 с. [↑](#)
21. Шведская В.М., Головкин Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013.-512 с. [↑](#)

22. Попова М. И. Бухгалтерский учет в казенных учреждениях. Учебно-практическое пособие для магистров 2 изд., перераб. и доп. - М.: ЮРАЙТ, 2012. - 97с. [↑](#)
23. Ткачук Н.В. Бухгалтерский финансовый учет учеб. Пособие. – СПб.: Изд-во «КОПИ – Р», 2012, - 137с. [↑](#)
24. Яркина Т.В. Основы экономики предприятия: Краткий курс. Учебное пособие для студентов вузов и средних специальных заведений. М., 2012. - 67с.  
[↑](#)
25. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. О.И. Лаврушина - 9-е изд. - Москва: КНОРУС, 2013. - 558с. [↑](#)