#### Доклад по ДКБ. "Безналичные расчеты"

Голиков Дмитрий

31 ФК

# Основные принципы организации безналичного денежного оборота:

- Правовой режим работы и осуществления расчетов и платежей;
- Осуществление расчетов через банковские счета;
- Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное и своевременное осуществление платежей;
- Наличие акцепта плательщика на платеж;
- Контроль всех участников за правильностью осуществления расчетов;
- Имущественная ответственность за несоблюдение договорных условий.

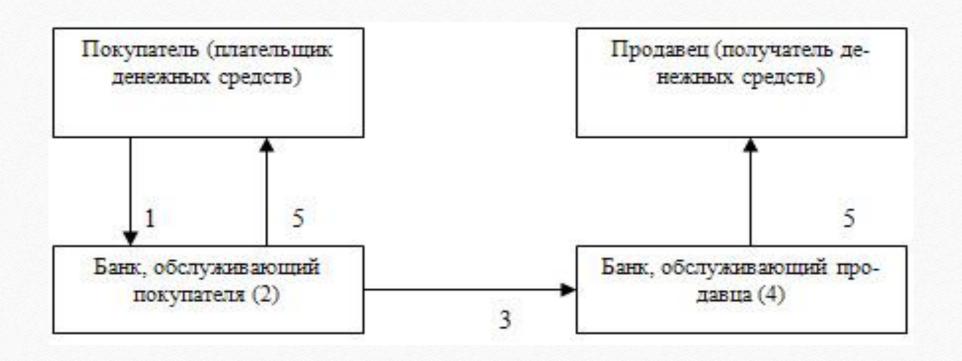
### Формы безналичных расчетов:

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

# Выделяют следующие виды расчетных документов:

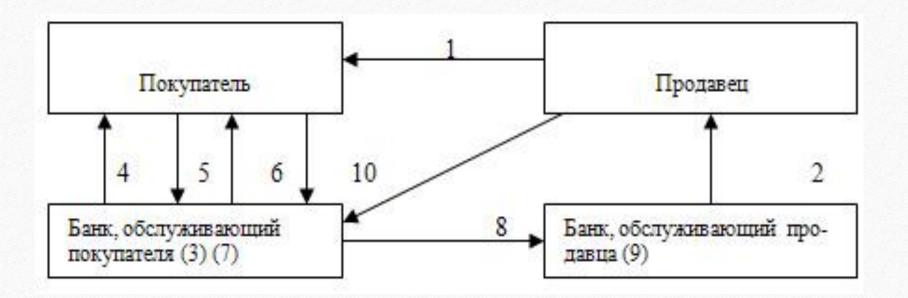
- платежные поручения;
- платежные требования-поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- инкассовые поручения;
- векселя.

### Расчеты платежными поручениями



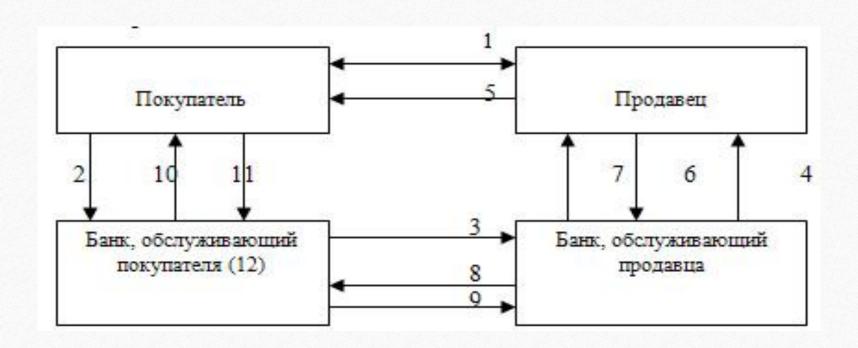
Поступ. в	банк плат.	C	писано со сч. п	лат.								
ПЛАТЕЖН	ОЕ ПОРУЧ	ЕНИЕ N	98	2	7.02.20 Дата	014		Вид платежа	_	01		
Сумма прописью	Десять	пысяч ј	оублей 00 ко	пеек								
ИНН 7718.	251401	кпп а	71801001	Cyr	има	10 000	00					
000 «Tex	ноэкспорі	n»										
Плательщи	,			Сч.	Ne	407028	31080	00000001	300			
	нбанк» (г.	Москв	a)	БИ	K	044525	044525487					
Банк плател	PHINKS			Сч.	Ne	301018	30101810400000000487					
200	Vie anders	acvoro	ГТУ Банка	БИ	K	044583	044583001					
	Москвы 7		Tr Dunna	Сч.	N⊵							
ИНН 7718111790 КПП 771801001				C4.	Ne	407018	40701810800000010041					
УФК пог (ИФНСР	. Москве оссии № 1	8 10 2	Иоскве)									
1.55.5.5.5.5.5.5.				Вид	ц oп.	01		Срок плат.				
				Has	в. пл.			Очер. плат.	5			
Получатель				Код	ı,			Рез. поле				
1821010	10110110	00110	453000001	TII	MC.	.01.2014	0	28.02.	2014	0		
Назначение	(a)			п <i>атеж</i> Подписі	1	алогу на		быль за ян Отметки б В «Собине	анка	014 год		
	М.П. ∄ТЕ	(HO3KCDOPT 2		<b>JELTLEBE</b>	0					1		

# Расчеты платежными требованиями-поручениями



									0	401061
Поступ.	в банк п	лат.	Оконч. срока акцепта	Спи	сано со сч	, плат.				
ПЛАТЕ	жное	ТРЕБОВАНИІ	E № 12		01.0	6.2013				
				-		Дата	- 10 to	Вид	, платежа	
Условие оплаты	C	акцептом							Срок для акцепта	7
Сум ма прописьк		вяносто восел	иь тысяч восемьсот	рублей						
ИНН 77	170279	808			Сумма	98800=	8			
000 "L										
					e e					- 12
					C4. №	407028	10200	0000553	335	
Плателы		УРАЛСИБ" в г	Смопенске	-	БИК	046614	783			
Ψ NI INGI	ONO	JI WICHE BI	. Omorienore		C4. Ne			0000007	783	
Банк пла	тельщика									
АКБ "Н	ефтепр	омбанк"			БИК	044585	272			
					C4. №	301018	10800	0000002	272	
Банк полу	учателя 170279	108			C4. №	407026	10500	0050421	124	
	170278				04.142	407020	10000	1003042	124	
					Вид оп.	01	10	Эчер, плат		
					Наз. пл.			2017,100,000,000		
Получате	ель ние плате				Код		P	ез, поле		
98800-0 В т.ч. Н	00 IДС (18 <sup>1</sup>	%): 15071-19	ИТОМОБИЛЮ СОГЛ ИКУ предусмотренных до				3.2013		получателя	
Nou. N	е плат.	Дата плат.	Сумма частичного	Сумма ост						
1000	я плат. рдера	дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	платеж		Тодпись	Дата	а помеще	ния в картот	еку
							Отм	иетки банк	а плательщі	ика

# Аккредитивная форма расчета

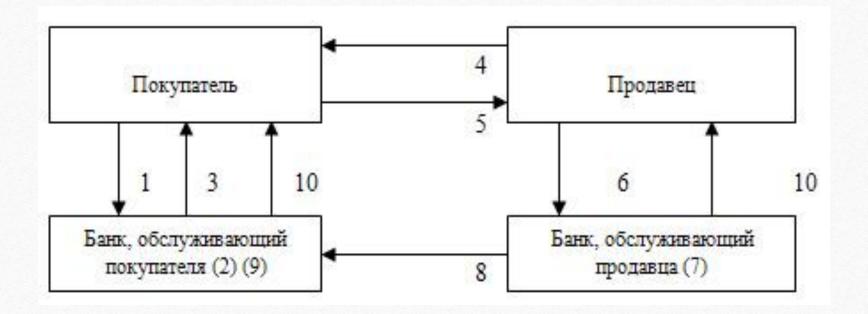


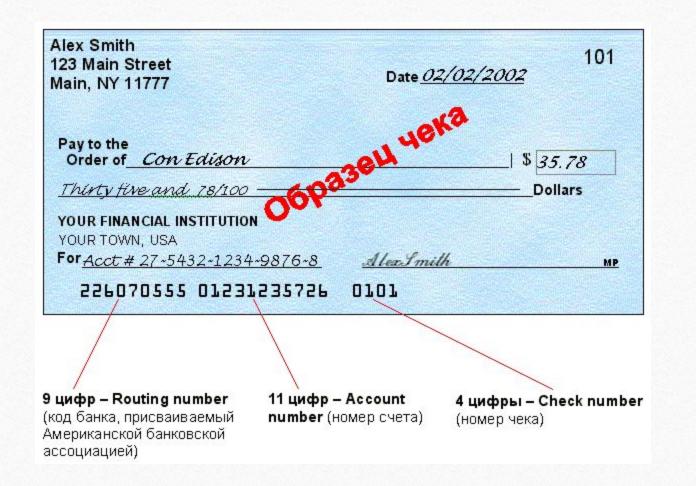
# Пример расчета по аккредитиву

• Компанией «Север» был заключен договор на покупку оборудования. Согласно договору, стоимость оборудования составляет 118 000 руб. (в т.ч. НДС 18 000 руб.) Компанией «Север» для расчетов с продавцом был открыт в банке-эмитенте покрытый безотзывный аккредитив на сумму, указанную в договоре. Договором поставки было предусмотрено, что: платежи по договору будут производиться с покрытого аккредитива; расчет может быть произведен после предоставления в банк транспортных документов на перевозку оборудования и счета продавца. Банк, на основании тарифного плана, удержал с расчетного счета компании «Север» комиссионные за обслуживание аккредитива в размере 0,1% от суммы, т.е. 118 руб.

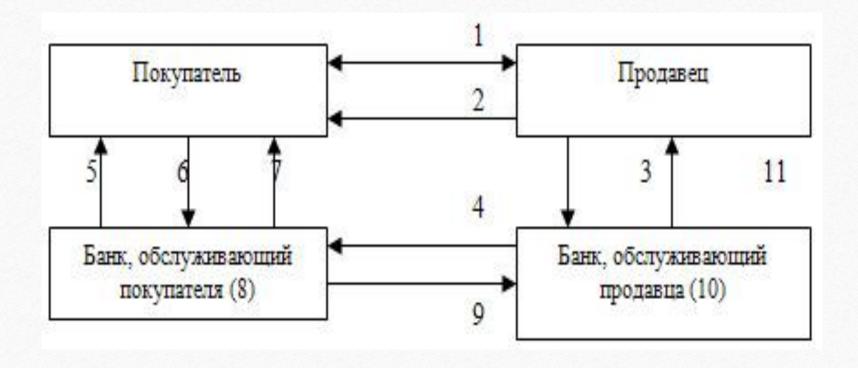
АККРЕДИТИ	IB No 02	23.	03.200 г.	ПОЧТОЙ	20					
			Дата	вид платежа	040106					
Сумма прописью	Сто двадцать пять ты	сяч рублей								
инн	6533018754	Сумма	Сумма 125 000-							
Плательщия	с ООО «Голубая мечта»	Cu. No	40702810200000000001							
ФАКБ Уралп	ромстройбанк	БИК	04650572	046505720						
г. Екатеринбу Банк платель		Cu. No	3010181020000000930							
КБ «Кропот	кинпром» г. Кропоткин	БИК	04032693	040326930						
Банк получат	еля	Cv. No	30101810200000000930							
инн	0390564636	Cv. No	4070281060000000020							
Получатель АОЗТ «Полюс»		Вид. оп.	08	Срок действ.	24.03.0_					
		Наз. пл.		аккредит.						
		Код		Pes. none						
Вид аккредит	ива	Безотзывный непокрытый								
Условие опла	ты	Без акцепта								
ния работ, ок Товары отгру Платеж по пр Дополнитель	ве товаров (работ, услут) азания услут), грузополу жены по договору № 6 от едставлении (вид докумо ные условия чателя 40702810600000000	чатель и мест г 13.03.200 г. ента) <i>Томарно</i>	оназначени ООО «Ала	ия ифа» г. Новосибир	хск					
2 te in mony										

#### Расчеты чеками



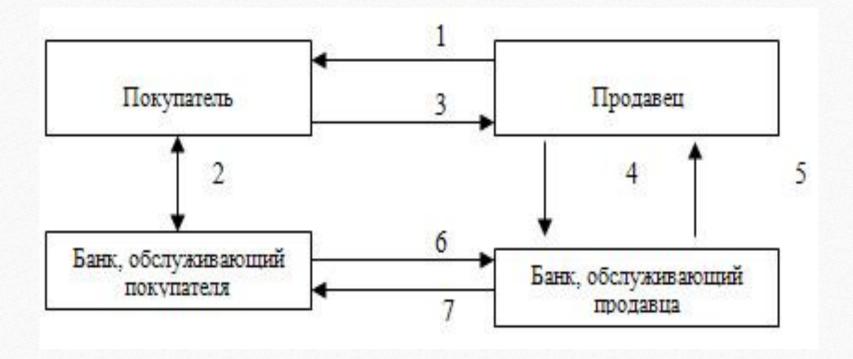


### Расчеты по инкассо



Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.						· 20		
ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 1			1	12.01.2009				но	25	
			-	Д	ата	Вид	плате	жа	500	
Сумма прописью	Сто девяност	о четыре тысячи сто рублю	ей 00 копеек							
ИНН 77210	049904	КПП	Сумм	а	194100-00					
000 "Кон	фетпром"									
			C4. N	2	4071082323	300500	64512			
Плательщик										
	банк" Москва		БИК		852500102					
Банк плател	ьщика	C4. N	2	10805202301222054654						
АКБ "АВТ-БАНК" Г.МОСКВА			БИК		00000003					
E	2000		C4. N	2	3010181010	000000	00774			
Банк получа ИНН 14567		Сч. N	2	40710800056231154						
АОЗТ База	а "Продукты"	**	1							
	Вид о	п.	06	Очер, плат.		6				
	Наз. п	in.								
Получатель		1/ 1 0	Код	135		Рез. по	ле		12	
Onnoro no	договору Дог 1	E		-					ļ.	
Сумма 194										
Назначение	ппатежа									
	Service		Подписи			Отмет	ки бан	ка получат	еля	
	м.п.									
	m(.11)	-			- 50					

#### Расчеты векселями





#### ПЕРЕВОДНОЙ ВЕКСЕЛЬ (ТРАТТА) Серия На сумму Дата и место составления векселя Прошу предприятие (лицо) уплатить по этому векселю денежную сумму в размере непосредственно предприятию (лицу) или по его приказу любому другому лицу. Этот вексель подлежит оплате в следующий срок Местом платежа является Наименование и адрес векселедателя Руководитель предприятия-векселедателя ДЛЯ АКЦЕПТА (принятие к платежу) Принял в сумме\_ Подпись акцептанта Дата ДЛЯ АВАЛЯ (вексельное поручительство) За кого выдан Подпись авалиста

# Спасибо за внимание!