

Система безналичных расчетов

Выполнила: Магтагян М.А.
Проверил: Синельников Т.Т.

Система организации безналичных расчетов

Система счетов клиентов для проведения расчетов



Расчетно-денежные документы

Система безналичных расчетов

Расчеты по товарным операциям



Расчеты по нетоварным операциям

Способы платежа

Виды платежа

Принципы организации безналичных расчетов

Формы безналичных расчетов

Платежные инструменты, используемые в

РФ

Кредитовые переводы

Платежные поручения

Аккредитивы

Прямые дебиты

Платежные требования
Инкассовые поручения

Чеки

Платежные карты

Электронные денежные средства

Кредитовый перевод - инициатива перевода принадлежит плательщику (дебитору)

который дает распоряжение банку кредитовать счет получателя (кредитора) средств.

Дебетовый перевод - инициатива перевода принадлежит кредитору (получателю)

Платежное поручение – это расчетный документ, представляющий собой распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

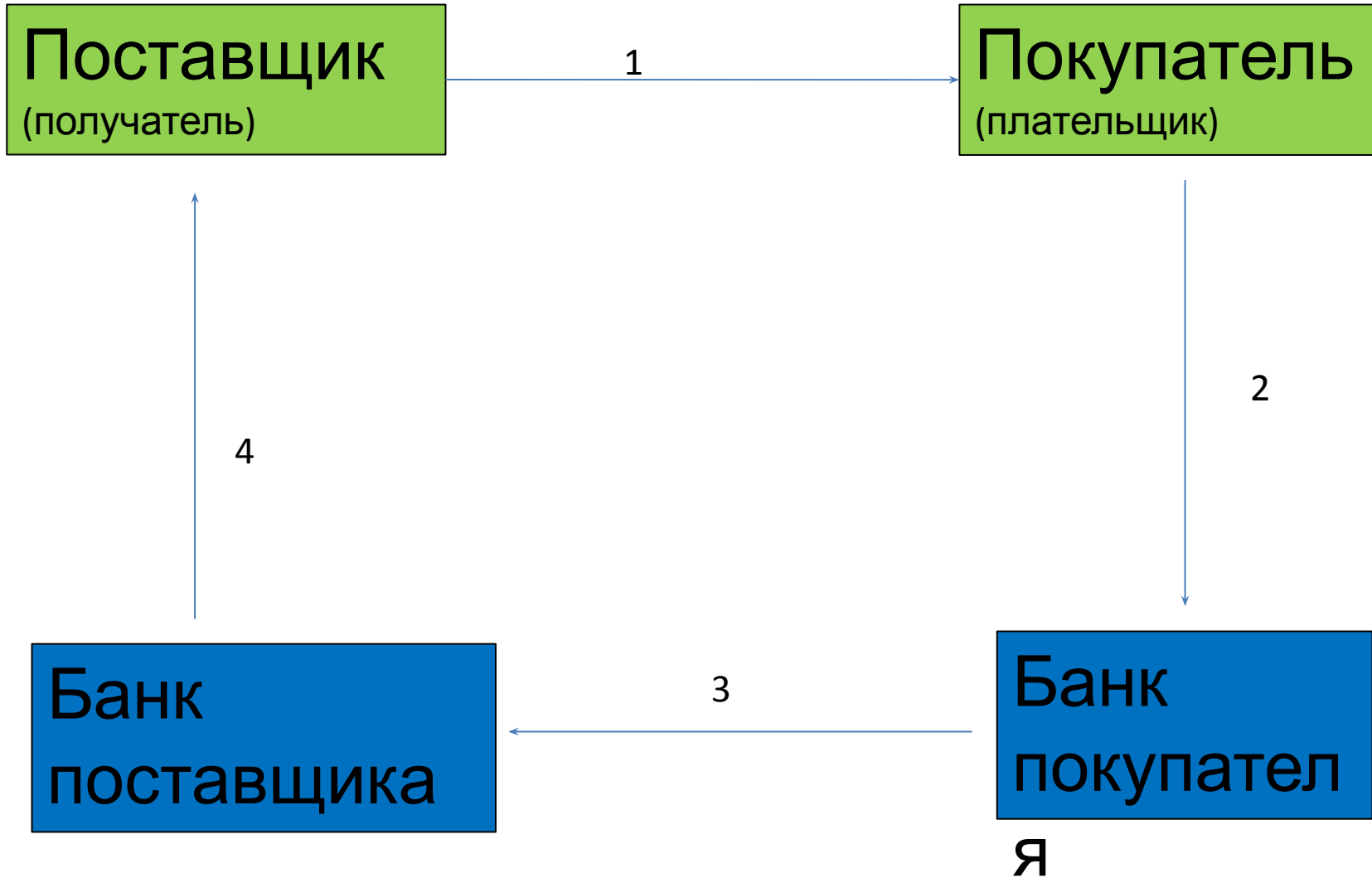
Платежными поручениями может производиться

перечисление денежных средств:

- а) за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- б) в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- в) в целях размещения/возврата кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- г) в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

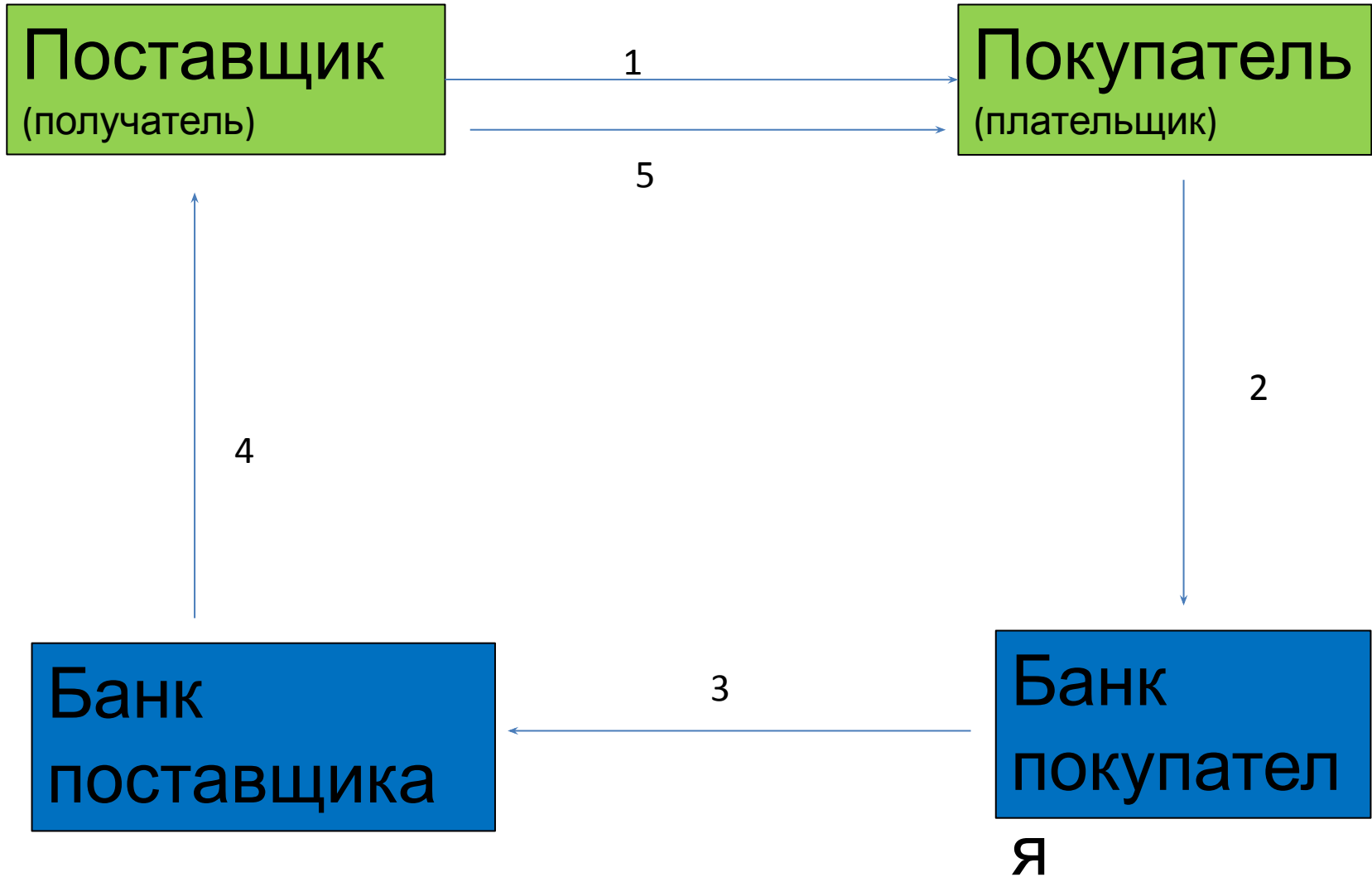
Расчеты платежными поручениями

при последующей оплате товаров



Расчеты платежными поручениями

При предварительной оплате товаров



Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

0401060

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 11

02.07.2007

Электронно

09

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

Пятьсот пятьдесят рублей 50 копеек

| | | | | |
|---|----------------------|----------------------|------------|------------|
| ИНН 77123456789 КПП 0 ИП Иванов Иван Иванович | Сумма | 550-50 | | |
| | Сч. № | 408001234567891234 | | |
| Плательщик КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) г. МОСКВА | БИК | 044585184 | | |
| | Сч. № | 30101810600000000184 | | |
| Банк плательщика ОТДЕЛЕНИЕ 1 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ г. МОСКВА | БИК | 044583001 | | |
| | Сч. № | | | |
| Банк получателя ИНН 7743777777 КПП 774301001 ИФНС России №43 по г. Москве | Сч. № | 40101810800000010041 | | |
| | Вид оп. | 01 | Срок плат. | |
| Получатель | Наз. пл. | | Очер. плат | 3 |
| | Код | | Рез. поле | |
| | 18210501010011000110 | 45277565000 | ТП | КВ.02.2007 |
| | | 0 | 01/07/2007 | НС |

Уплата единого налога

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

Без печати

Платежное

* составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, бумажном носителе.

* действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня его составления.

* Содержание и форма должны соответствовать требованиям предусмотренным законом

* Банк обязан перевести деньги на счет указанного плательщика в срок установленный законом (1 операционный день)

* Если плательщиком является банк, перевод денежных средств на банковский счет клиента – получателя средств может осуществляться банком на основании

* Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении

* В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банк несет ответственность

Аккредитивная форма

расчетов

Поставщи

К

(получатель)

4

6

Банк
поставщик

а

1

5

3

7

Покупател

ь

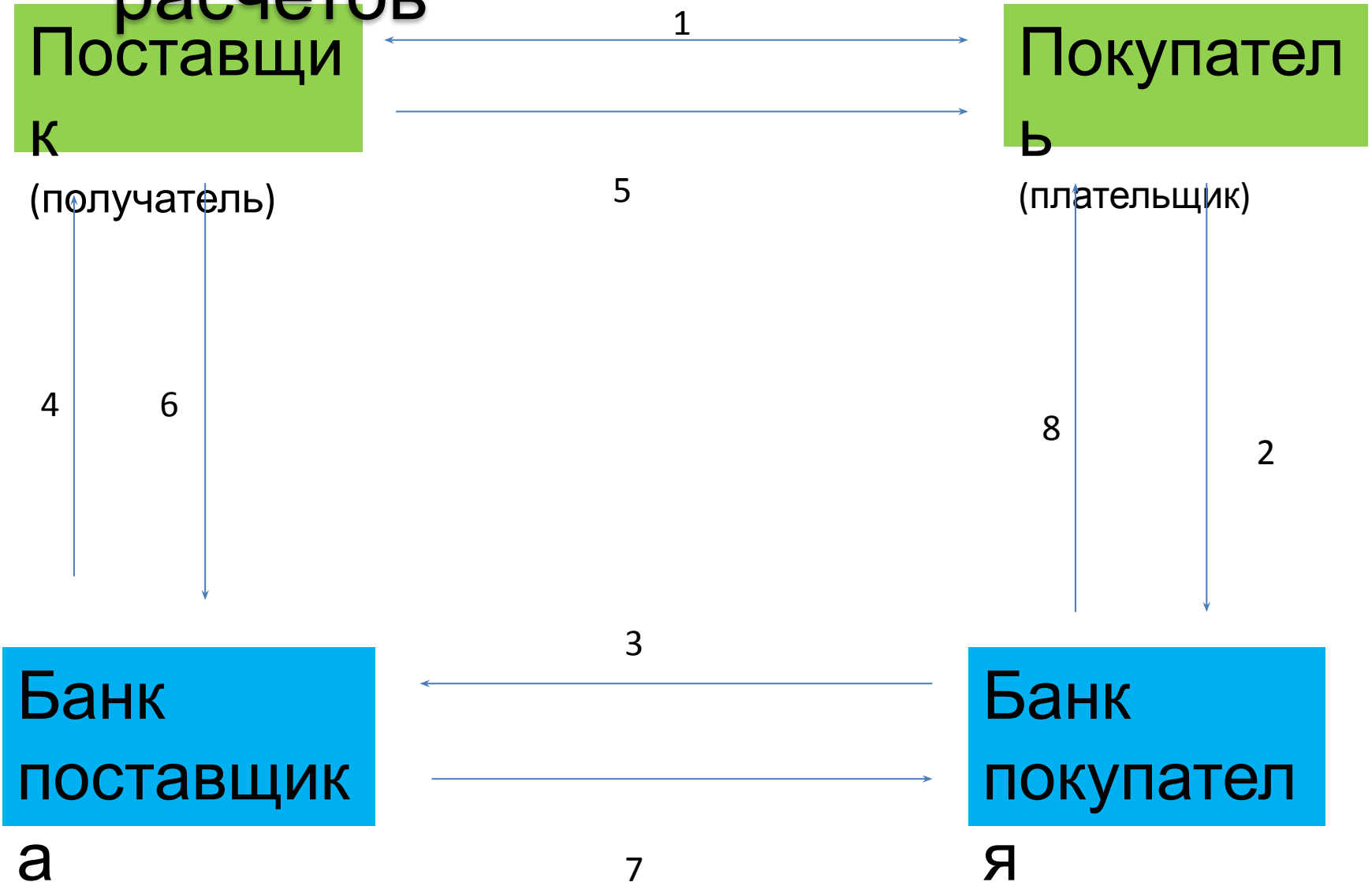
(плательщик)

8

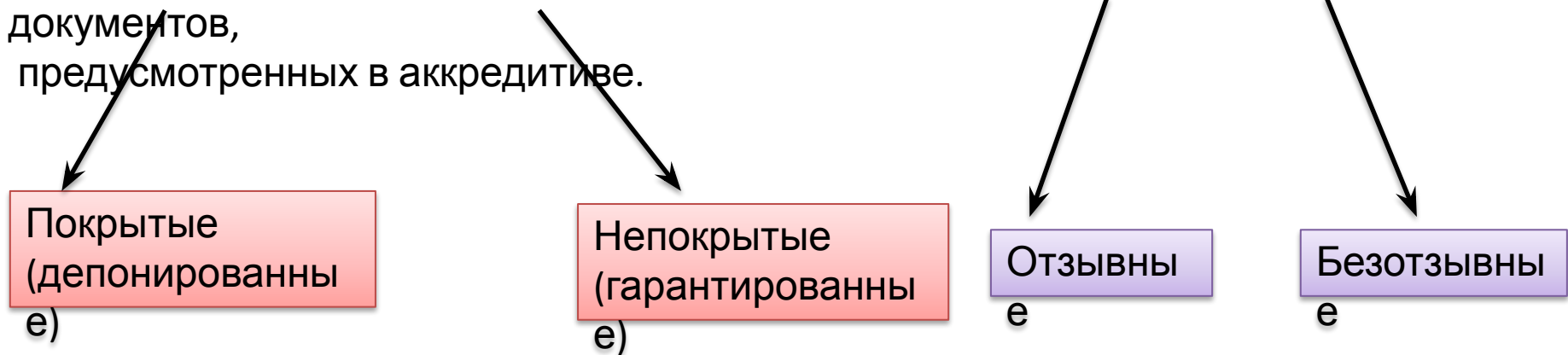
2

Банк
покупател

я



Аккредитив – условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк открывший аккредитив может произвести поставщику платеж при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве.



Аккредитив при открытии
 Которых банк-эмитент
 Перечисляет собственные
 Средства плательщика или
 Предоставляет ему кредит
 в
 Распоряжение банка
 Поставщика на весь срок
 Обязательств банка-
 эмитента

Может открываться в
 Исполнящем банке
 Путем
 предоставления
 права ему списывать
 всю сумму
 аккредитива
 С ведущего у него
 счета

Может быть
 изменен или
 аннулирован
 без
 согласия
 поставщика

Не может
 быть
 изменен
 аннулирован
 без согласия
 поставщика

Сравнительная характеристика аккредитива и платежного поручения

Аккредитивы

В

1. Гарантия платежа

2. Соблюдаются все правила осуществления расчетов

1. Средства покупателя отвлекаются из хозяйственного оборота

2. замедляется товарооборот, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по

поручения

Преимущества

ва

Недостатки

и

Платежное поручение

1. Относительно простая схема организации документооборота

2. Возможность использования при

Нетоварных платежах

1. Риск неплатежа

Поступл. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № _____

Дата _____

Вид платежа _____

| | | | | |
|----------------------------------|----------|-------|------------------|--|
| Условие оплаты | | | Срок для акцепта | |
| Сумма прописью | | | | |
| ИНН | Сумма | | | |
| Плательщик | Сч. № | | | |
| | БИК | | | |
| Банк плательщика | Сч. № | | | |
| | БИК | | | |
| Банк получателя | Сч. № | | | |
| | ИНН | Сч. № | | |
| Получатель Назначение платежа | Вид оп. | | Очер. плат. | |
| | Наз. пл. | | Рез. поле | |
| | Код | | | |

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов _____

Подписи _____

Отметки банка получателя _____

М.П. _____

| № ч. плат. | № плат. ордера | Дата плат. ордера | Сумма частичного платежа | Сумма остатка платежа | Подпись | Дата помещения в картотеку |
|------------|----------------|-------------------|--------------------------|-----------------------|---------|----------------------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Отметки банка плательщика _____

Платежное требование –

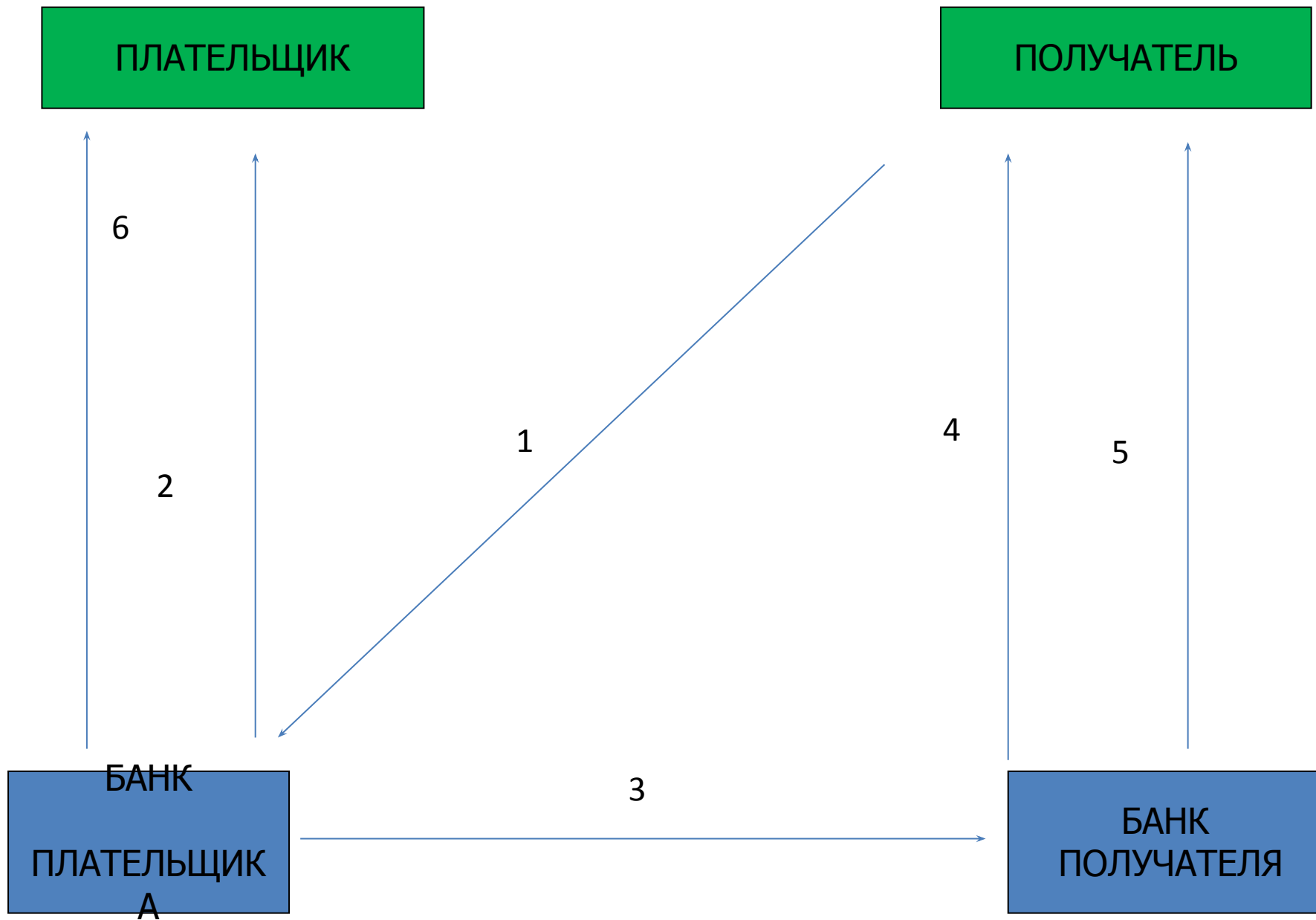
расчетный документ, содержащий требование кредитора по договору к должнику об уплате определенной денежной суммы через банк.

С акцептом

Без

акцепта
 1. Установленных
 Законодательством
 2. Предусмотренных
 Сторонами по
 основному
 договору

Расчеты платежными требованиями



Плательщик должен вернуть в банк **акцептованное платежное**

требование либо заявить **отказ от акцепта:**

Акцепт

Отказ от акцепта

формируется заявлением об отказе от акцепта в 3-х экземплярах

Полностью

Частично

Изымается из картотеки и в тот же день должно быть возвращено в банк-эмитент

Изымается из картотеки и оплачивается в сумме Акцептованной плательщиком

При неполучении **отказа от акцепта платежных требований** они **считаются акцептованными** и на следующий день после истечения срока акцепта списываются

Инкассовое

поручение — расчетный документ, на основании которого происходит

списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке.

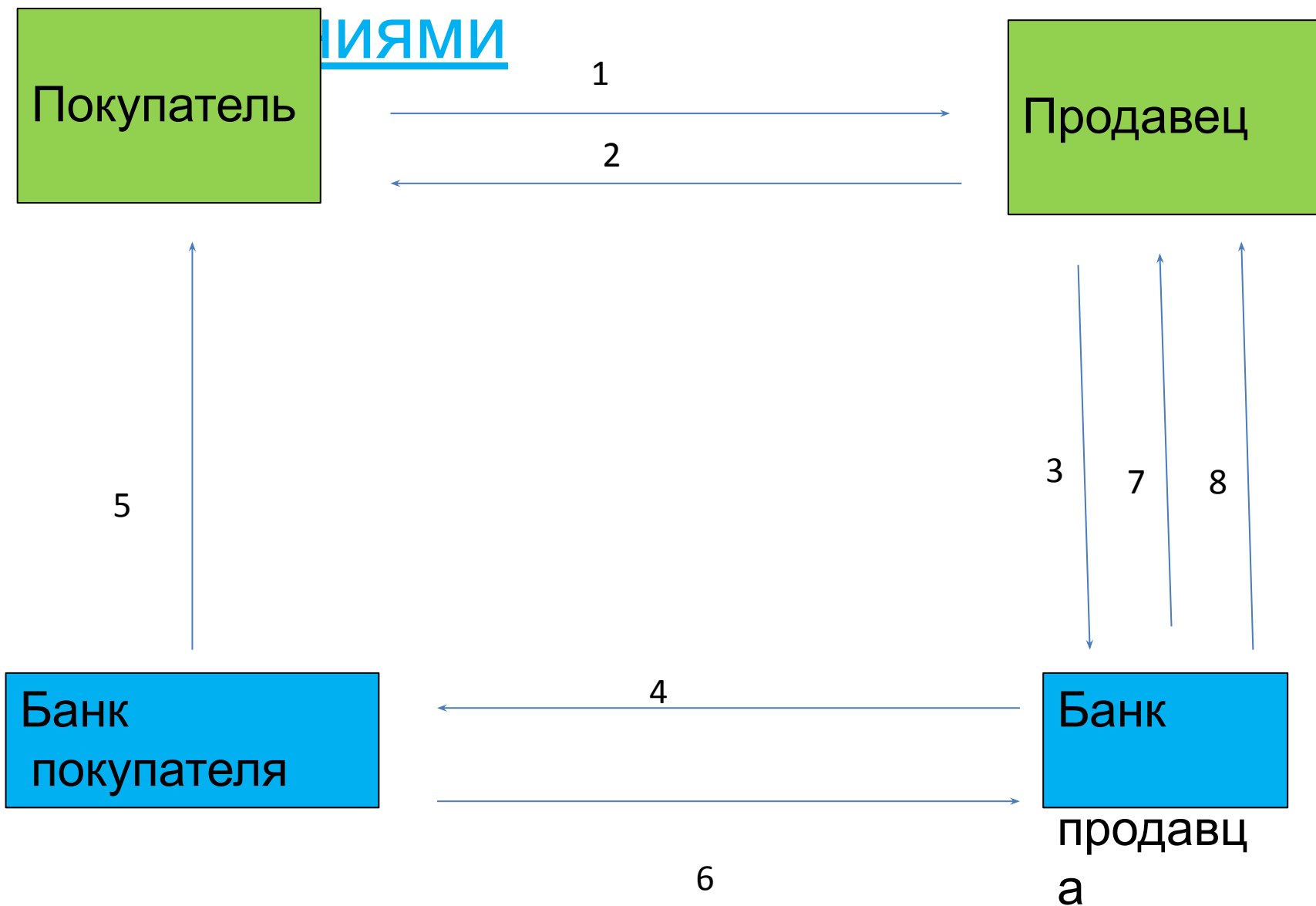
Инкассовые поручения применяются:

- а) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции
- б) для взыскания по исполнительным документам;
- в) в случаях, предусмотренных сторонами по договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета

Органы без акцепта инкассовые поручения аналогично вышеописанному случаю платят требования «без акцепта»).

1. Федеральная налоговая служба
2. Пенсионный фонд РФ
3. Фонд социального страхования РФ
4. Федеральная таможенная служба

Расчеты ИНКАССОВЫМИ



Чеки

3

Чекодате
ль

Чекодержате
ль

ль

ль

1

2

4

Банк

чекодателя

5

Банк

чекодержателя

6

Чек

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя

банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю

Именные

Ордерные

Предъявительски
е

Чекодержатель – лицо в пользу, которого выдан чек

Чекодатель – юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он

вправе распоряжаться путем выставления чеков

Плательщиком по чеку является банк, в котором находятся денежные средства чекодателя

Чек удобно использовать:

1. Когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик

Передавать товар до получения гарантии платежа

2. Когда продавец заранее неизвестен

Спасиб

о!