

ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

A collage of financial items including credit cards, coins, and banknotes. The items are arranged in a layered, overlapping fashion. A green credit card with a pink rabbit logo is prominent in the upper left. A gold credit card with a globe logo is in the center. A red MasterCard logo is visible in the lower right. Various coins and banknotes are scattered throughout the composition. The background is a gradient of blue and green.

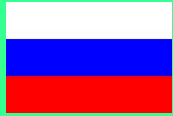
Безналичные расчеты

Безналичные расчеты — это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение:

- в ускорении оборачиваемости средств,
- сокращении наличных денег, необходимых для обращения,
- снижении издержек обращения.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами.



В Российской Федерации Центральным банком установлены следующие виды безналичных расчетов:

1. Расчёты платёжными поручениями
2. Расчёты платёжными требованиями
3. Расчёты чеками
4. Расчёты по аккредитивам
5. Расчёты по инкассо

Платёжное поручение

Платежные поручения — это форма безналичных расчетов, представляющая собой распоряжение вкладчика счета (плательщика) своему банку о переводе определенной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платёжными поручениями может производиться перечисление денежных средств:

- за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, для предварительной оплаты товаров, работ, услуг, или для осуществления периодических платежей;
- в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

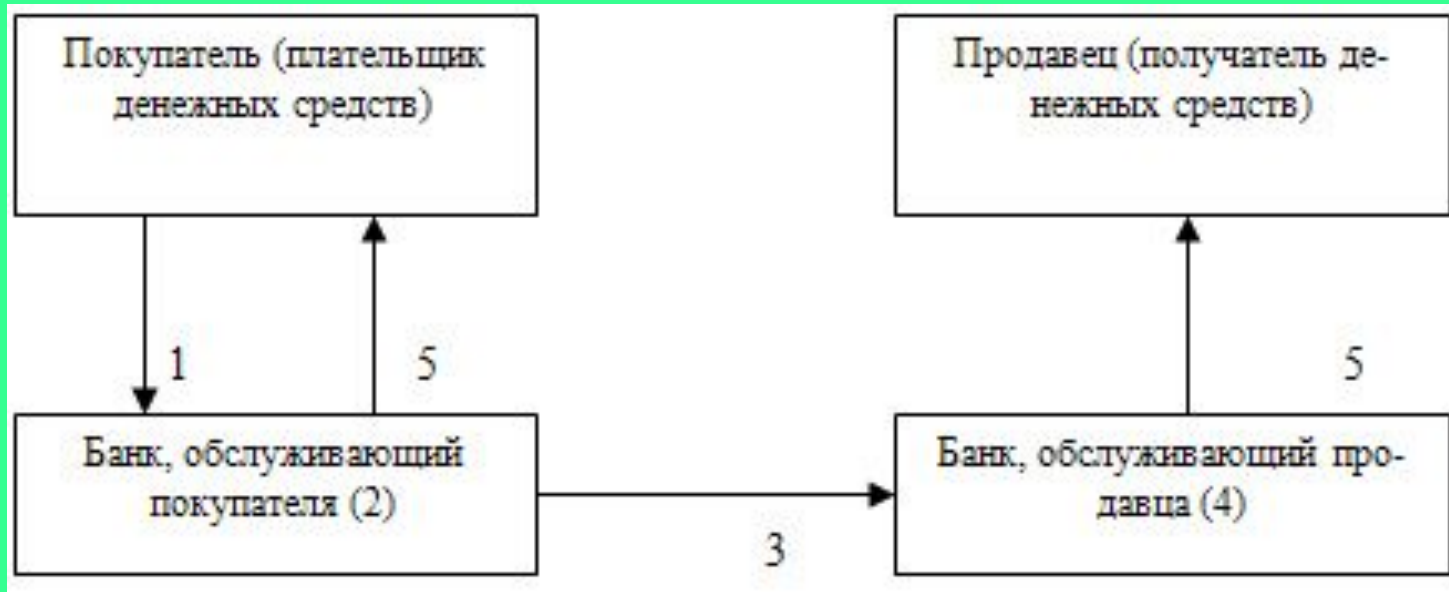
Платежное поручение может быть оплачено полностью или частично при отсутствии денег на счете плательщика, о чем делается отметка на платежном документе.

При расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счетах, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Платежные поручения по договоренности сторон могут быть **срочные** и **досрочные**.



Схема расчетов платежными поручениями



- 1-покупатель (плательщик денежных средств) предоставляет в банк платежное поручение в четырех (или пяти) экземплярах и получает назад четвертый экземпляр в качестве расписки банка;
- 2-банк, обслуживающий покупателя, на основании первого экземпляра платежного поручения списывает денежные средства со счета покупателя;
- 3-банк, обслуживающий покупателя, направляет в банк, обслуживающий продавца, два экземпляра платежного поручения и денежные средства;
- 4-банк, обслуживающий продавца, используя второй экземпляр платежного поручения, зачисляет денежные средства на счет продавца (получателя денежных средств);
- 5-банки выдают своим клиентам выписки из расчетных счетов.

Бланк платежного поручения

Платёжное поручение
составляется на бланке —
форма 0401060.

Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		0401060	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № _____		Дата _____		Вид платежа _____	
Сумма прописью					
ИНН	КПП	Сумма			
Платательщик		Сч. №			
Банк платателя		БИК			
		Сч. №			
Банк получателя		БИК			
		Сч. №			
ИНН	КПП	Сч. №			
Получатель		Вид оп.	Срок плат.		
		Наз. пл.	Очер. плат.		
		Код	Рез. доле		
Назначение платежа					
Подписи		Отметки банка			
М.П.	_____				

Платежное требование

Платежные требования-поручения-
требование поставщика к покупателю
оплатить на основе направленных ему
расчетных и отгрузочных документов
(транспортной накладной) стоимость
поставленной по договору продукции,
выполненных работ и услуг
обслуживающему банку.

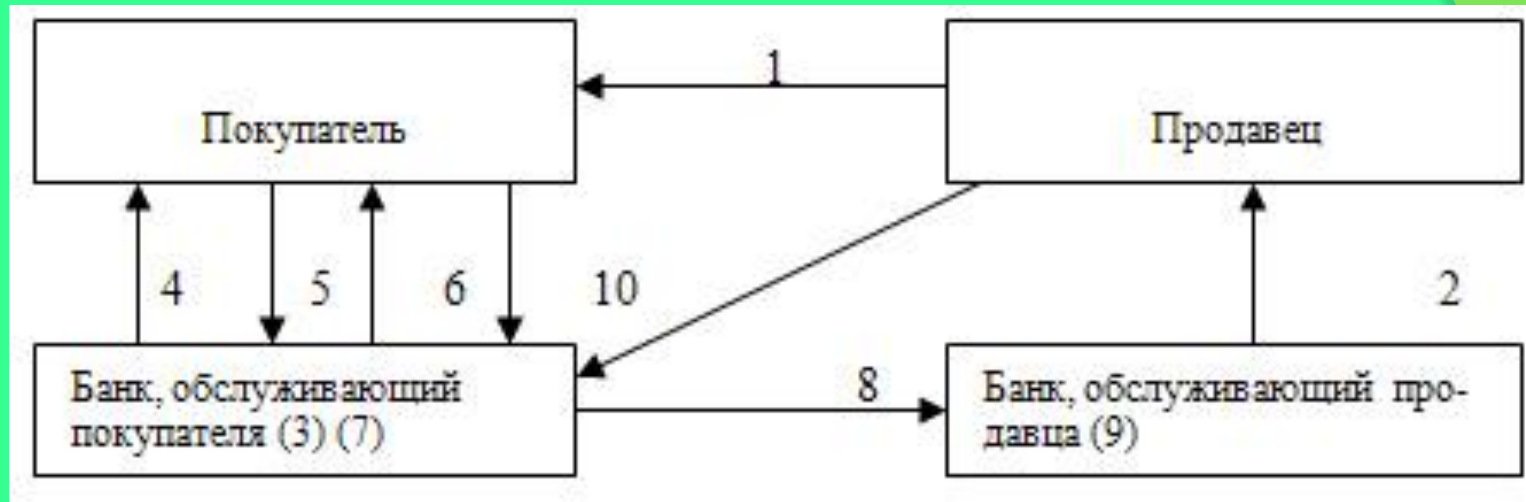
Выписывается поставщиком. Плательщик обязан в течение трех дней представить в обслуживающий банк акцепт на оплату.

АКЦЕПТ — обязательство (подтверждение согласия) плательщика оплатить в установленный срок переводный вексель, выставленный на оплату счет, удовлетворить другие требования об оплате.

Однако в определённых случаях (если это оговорено в договоре плательщика и получателя или если такой случай оговорён в законодательстве) возможно проведение расчётов без акцепта.

Плательщик, определив возможность оплаты полученного платежного требования-поручения, сдает данный документ в обслуживающий его банк для перечисления акцептованной им суммы на расчетный счет продавца. Таким образом, платежное требование-поручение представляет собой требование продавца к покупателю и поручение покупателя своему банку произвести оплату на основании расчетных и отгрузочных документов поставляемой продукции.

Схема расчетов платежными требованиями-поручениями



- 1-отгрузка продукции продавцом;
- 2-передача платежного требования-поручения вместе с отгрузочными документами в банк, обслуживающий покупателя;
- 3-помещение отгрузочных документов в картотеку в банке, обслуживающем покупателя;
- 4-передача платежного требования-поручения покупателю;
- 5-оформление покупателем платежного требования-поручения и передача его в банк. Банк принимает его только при наличии средств на счете покупателя;
- 6-передача покупателю отгрузочных документов;
- 7-банк покупателя списывает сумму оплаты со счета покупателя;
- 8-банк покупателя направляет в банк, обслуживающий продавца, платежные требования-поручения;
- 9-банк продавца зачисляет сумму оплаты на счет продавца;
- 10-банк выдает своим клиентам выписки из расчетного счета.

- Наибольшее распространение платёжные требования получили при командно-административной экономике.
- Бланк

Поступ в банк плат. _____ Оконч. срока акцепта _____ Списано со сч. плат. _____ **0401061**

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № _____ Дата _____ Вид платежа _____

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

Назначение платежа _____

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 картотечку

_____ Отметки банка плательщика _____

Чеки

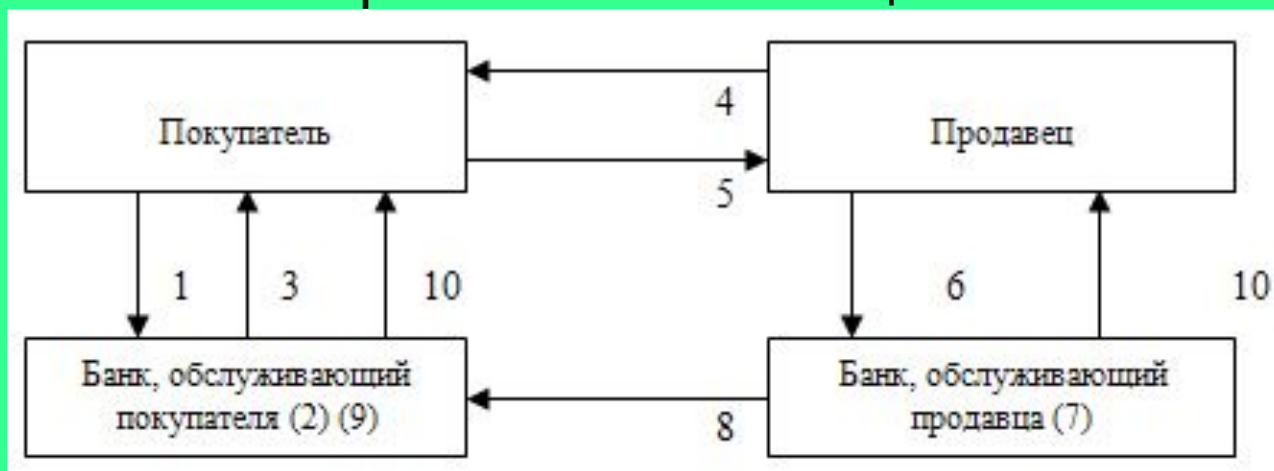
Чеки — это ценная бумага, в которой содержится распоряжение плательщика-чекодателя своему банку произвести платеж указанной суммы чекодержателю.

Чекодатель — юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Чекодержатель — юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Расчеты чеками

Схема расчетов с помощью чеков



- 1-покупатель предоставляет в обслуживающий его банк заявление на получение чеков и платежное поручение на депонирование сумм (если оно осуществляется) или заявление в двух экземплярах для приобретения чеков, оплата которых гарантирована банком;
- 2-в банке, обслуживающем покупателя, бронируются средства на отдельном счете и заполняются чеки, т. е. проставляются наименование банка, номер лицевого счета, название чекодателя и лимит суммы чека;
- 3-покупателю выдаются чеки и чековая карточка;
- 4-продавец предъявляет покупателю документы на отгруженную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги);
- 5-покупатель выдает чек продавцу;
- 6-продавец предъявляет чек в банк, обслуживающий продавца, при реестре чеков;
- 7-в банке, обслуживающем продавца, зачисляются денежные средства на счет продавца;
- 8-банк продавца предъявляет чек для оплаты банку, обслуживающему покупателя;
- 9-банк, обслуживающий покупателя, списывает сумму чека за счет ранее забронированных сумм;
- 10-банки выдают клиентам выписки из счетов банка.

Срок действия чеков:

10 дней — на территории РФ;

20 дней — на территории СНГ;

70 дней — если чек выписан на территории другого государства



Аккредитивная форма расчетов.

Аккредитив - это наиболее безопасная и востребованная форма расчетов между продавцом и покупателем. Аккредитивная форма расчетов представляет собой способ безналичных расчетов между контрагентами, при котором банк плательщика (банк-эмитент) по поручению приказодателя (плательщика по аккредитиву) берет на себя обязательство произвести расчет с бенефициаром (получателем средств по аккредитиву) обозначенной в аккредитиве суммы по представлении бенефициаром в банк документов в соответствии с условиями аккредитива в указанные в тексте аккредитива сроки, или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести данные платежи или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Принципиальная схема использования аккредитива:

- При подписании контракта продавец и покупатель включают аккредитив как способ оплаты, оговаривают его условия.
- Покупатель подает заявление, на основании которого его банк открывает аккредитив. В случае необходимости аккредитив подтверждается банком продавца или любым первоклассным банком.
- При открытии аккредитива средства клиента депонируются в банке, либо клиент кредитуются за счет собственных средств банка или ресурсов инобанка.
- Продавец отгружает товар, отправляет товарораспорядительные документы в банк и получает оплату.
- Покупатель получает документы и товар.

Порядок расчета аккредитивами устанавливается в основном договоре, где обязательно отражаются следующие условия:

- наименование банка-эмитента,
- наименование банка, обслуживающего получателя средств,
- наименование получателя средств,
- сумма аккредитива,
- вид аккредитива,
- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива,
- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком,
- срок действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнения работ, оказания услуг), и требования к оформлению указанных документов;
- условия оплаты (с акцептом или без акцепта);
- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

Инкассовое поручение

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся ему денежные средства от плательщика за отгруженные в его адрес товары (работы, услуги) и зачисляет их на его счет в банке. Инкассо можно определить как поручение продавца (кредитора) своему банку получить от покупателя (плательщика) непосредственно или через другой банк определенную денежную сумму или подтверждение, что эта сумма будет выплачена в установленный срок.

Основание для такого платежа — расчетные документы, предъявленные клиентом.

Поэтому в зависимости от расчетных документов различают:

- чистое инкассо, когда прилагается вексель, чек;
- документарное инкассо — акт о приемке работ, счета за товар.

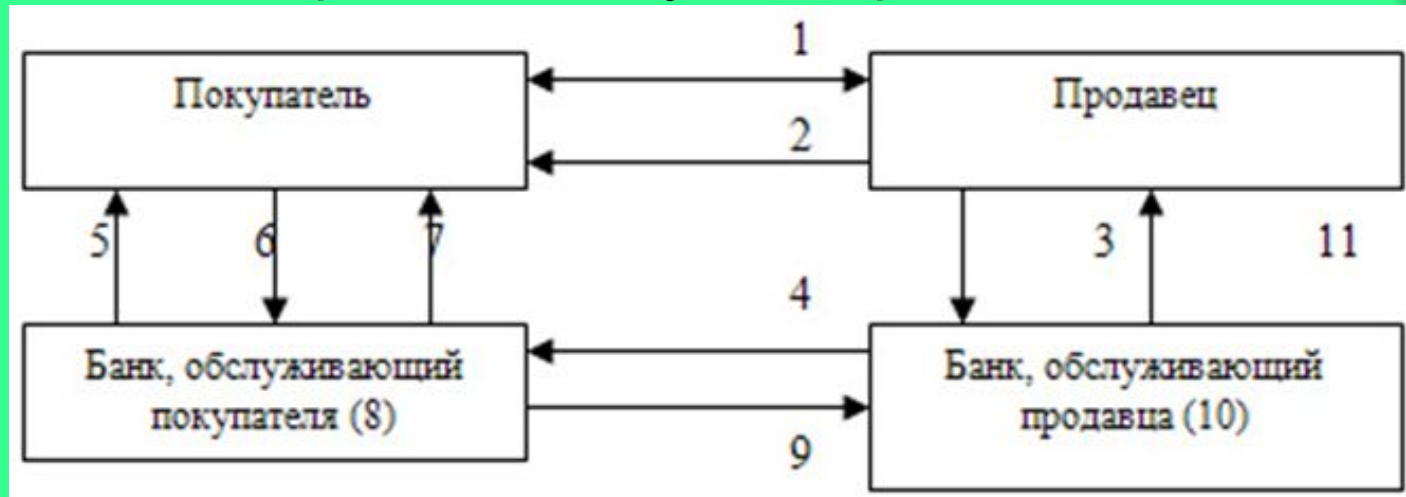
Банк, получивший просьбу клиента и расчетные документы, принимает меры по взысканию платежа. При этом используется платежное требование, или инкассовое поручение. Оно прикладывается к счету плательщика через банк.

Инкассовая операция банка сочетается с акцептной формой расчета. При акцептной форме расчетов товары отгружаются на основании контракта немедленно, не ожидая оплаты покупателем товара. Покупатель уплачивает за товар по получении расчетных документов, предварительно проверив выполнение продавцом всех условий договора в отношении количества, цены, срока отгрузки, качества и т. д.

В случае нарушения продавцом договора покупатель может отказаться от оплаты товара. Если покупатель нарушит договор, например, задержит оплату товаров, то продавец вправе применить к нему санкции.

Если покупатель заявляет об отказе от акцепта, банк проверяет основательность и мотивы этого отказа и уведомляет о нем продавца. При неоплате покупателем платежа в установленный срок банк покупателя информирует об этом банк продавца.

Схема расчета документальным инкассо:



1. заключение договора о поставке товара;
2. отправка товара;
3. предоставление документов на инкассо;
4. поручение на инкассо, т. е. банк продавца пересылает документы банку, обслуживающему покупателя;
5. авизирование (уведомление) покупателя о получении документов;
6. оплата документов (выставление платежного поручения);
7. передача документов покупателю;
8. занесение денежных средств на счет банка продавца;
9. авизирование банка продавца об операции;
10. списание денег со счета банка, обслуживающего продавца, и зачисление их на счет последнего;
11. авизирование продавца о зачислении денег на его расчетный счет.

Инкассовая форма расчетов выгодна покупателю, так как документы, получаемые покупателем для проверки, остаются в распоряжении банка до момента оплаты (акцепта) и в случае неоплаты возвращаются банку с указанием причин неоплаты. К недостаткам относятся большая продолжительность по времени прохождения документов через банки, возможность отказа покупателя оплатить предоставленные документы.