



Уральский
федеральный
университет

Организация безналичных расчетов

Расчётный счёт представляет собой 20 цифр, каждая из которых имеет своё предназначение.

111.22.333.4.5555.6666666

Каждый раздел имеет своё определение:

111 — счёт 1-го порядка банковского баланса (по этим цифрам можно узнать, кто открыл счёт и для каких целей)

Первый состоит из трёх цифр и означает специфику расчётов. К примеру, следующие комбинации имеют разную расшифровку:

от 102 до 109 — счета фондов, а также хранение капитала, учёт прибыли и убытков;

203 и 204 — счета для учёта драгметаллов;

с 301 по 329 — счета для проведения операций между банками;

401 и 402 — счёта для переводов в бюджет;

403 — управление деньгами, находящимся в ведении Минфина;

404 — внебюджетные фонды;

405 и 406 — счета государственных компаний;

407 — юридические компании и ИП;

408 — физические лица;

с 411 по 419 — вклады, открытые государственными структурами;

с 420 по 422 — хранение средств юридических лиц;

423 — вклад открыт физическим лицом-резидентом;

424 — средства иностранных компаний;

425 — средства на вкладе принадлежат физическому лицу-нерезиденту;

430 — средства банков;

с 501 по 526 — счета, необходимые для учёта ценных бумаг.

22 — счёт 2-го порядка банковского баланса (цифры дают понять специфику деятельности владельца счёта)

Следующие 2 цифры нумерации в банковском расчётном счёте дополняют 3 предыдущие и трактуются нераздельно с ними. Давайте разберём на примере юридических компаний (первые три цифры — 407):

40701 — организация имеет отношение к финансовому сектору (это может быть микрофинансовая компания, пенсионный фонд и т. д.);

40702 — сюда относят открытые и закрытые общества;

40703 — счета некоммерческих объединений;

40704 — средства, выделенные для проведения выборов или общественных собраний.

333 — валюта, в которой хранятся средства на счёту

Три цифры счёта	Валюта
810	Счёт открыт в рублях
840	В долларах США
978	В евро
980	В гривнах
344	В гонконгских долларах
156	В юанях

4 — проверочный код

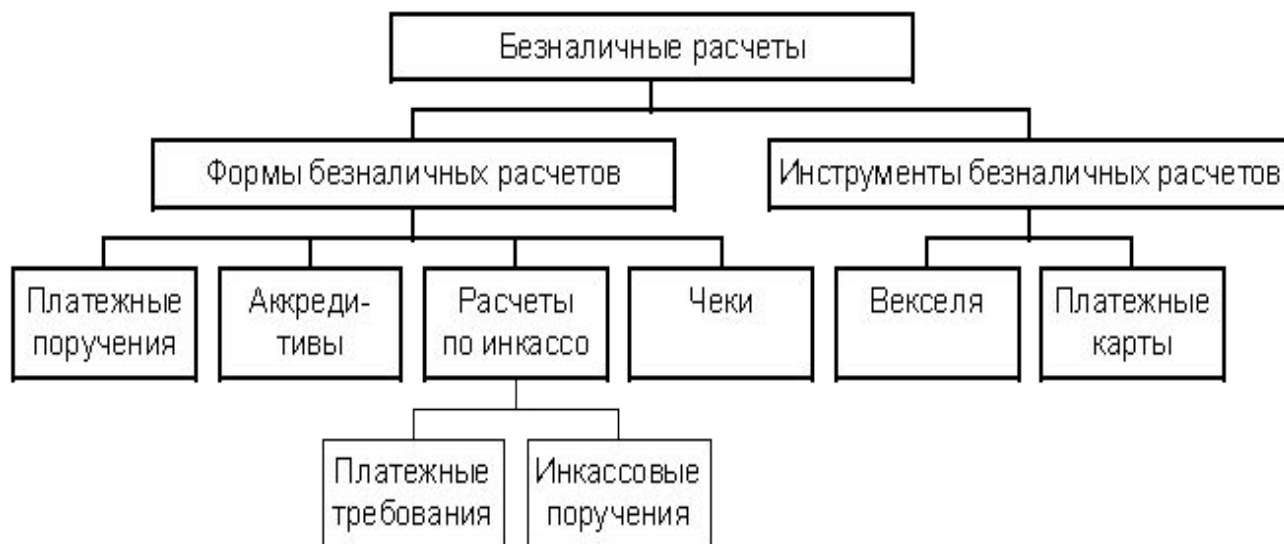
Ключ, который позволят выяснить, правильно ли обозначен счёт при помощи обработки компьютером. Банк России разработал специальную методику для её расчёта исходя из остальных цифр, входящих в номер. Для владельца счёта такая цифра не несёт весомой значимости.

5555 — комбинация, означающая отделение банка, в котором открыт счёт

666666 — порядковый номер счёта в банке

Любой банк вправе применять свою классификацию данных цифр. Тем не менее имеются некоторые ограничения. К примеру, если корреспондентский счёт кредитной организации открыт в Центральном Банке, то последние 3 цифры будут последними 3-мя из БИК, а 4 перед ними составят нули.

Формы безналичных расчетов



Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов. Расчетный документ должен содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

- наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;
- номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- вид платежа;
- наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК),
- номер корреспондентского счета или субсчета;
- наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК),
- номер корреспондентского счета или субсчета;
- назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается);
- сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
- очередность платежа;
- вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;
- подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре первой и второй подписей лиц, имеющих право подписывать расчетные документы.

Платежное поручение

Поступ. в банк. плат.		Списано со сч. плат.		0401006000	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 122		18.04.2018		01	
		Дата		Вид платежа	
Сумма прописью		Семнадцать тысяч рублей 00 копеек			
ИНН 7708123456		КПП 774301001		Сумма 17 000.00	
ООО «Альфа»				Сч. № 4070281040000001111	
Платательник		АКБ «Надежный» г. Москва		БИК 044583222	
				Сч. № 3010181040000000222	
Банк плательщика		ГУ Банка России по ЦФО г. Москва		БИК 044525000	
				Сч. №	
Банк получателя		ИНН 7743777777		КПП 774301001	
		УФК по г. Москве (ИФНС России № 43 по г. Москве)		Сч. № 40101810045250010041	
		Вид оп.		01	
		Наз. пл.		Срок плат.	
		Код		0	
		Очер. плат.		5	
Получатель		18210301000011000110		45338000	
		ПП		КВ.01.2018	
		0		18.04.2018	
1/3 НДС, начисленного по результатам собственной деятельности за I квартал 2018 года					
Назначение платежа					
		Подписи		Отметки банка	
М.П.		_____		_____	
		_____		_____	

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

Инкассовое поручение

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 15

02.11.2016

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

Двадцать пять тысяч рублей

ИНН 183465789- ООО «Школьник»	КПП 574363532	Сумма	25000-00		
		Сч. №	40702810100000000786		
Плательщик ООО «БанкКир» г. Липецк		БИК	04455600		
		Сч. №	30101810000000000483		
Банк плательщика ЗАО «БанкБик», г. Орск		БИК	044582000		
		Сч. №	40702810100000000685		
Банк получателя ИНН 1834638262 ООО «СтройШар»		КПП 598324735	Сч. №	30101810000000000587	
Получатель		Вид оп.	06	Очер. плат.	6
		Наз. пл.		Рез. поле	
		Код			

По договору №255 от 17.10.2016.
В т.ч. НДС 4500-00

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

Мыскин

Лопатин

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент привлекает другой банк (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Аккредитив



При расчетах по *аккредитиву* банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.