

# БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ

МЕРСЛУ



На сегодняшний день в РФ применяются следующие основные виды безналичных расчетов:

- а) платежные поручения
- б) аккредитивы
- в) чеки
- г) платежные требования
- д) инкассовые поручения

Данные виды расчетов регулируются следующими законодательными актами:

- Гражданский Кодекс (глава 46)
- ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
- "Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 N 2-П) и т.д.

Банки осуществляют операции по счетам на основании **расчетных документов**.

**Расчетный документ** представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- **распоряжение плательщика** (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- **распоряжение получателя средств** (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

# Расчеты платежными поручениями

- самая распространенная в настоящее время в России форма безналичных расчетов

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.

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, *или* в более короткий срок, установленный договором банковского счета *либо* определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

**Платежными поручениями могут производиться:**

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

**В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться также для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.**

**Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060**

# Схема расчета платежными поручениями



## Расчеты по аккредитивам

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (далее - *банк-эмитент*), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее - *исполняющий банк*) произвести такие платежи.

**Аккредитивная форма является удобным способом разрешения конфликтов в тех случаях, когда поставщик товара сомневается в платежеспособности покупателя и требует определенных гарантий предварительной оплаты, а покупатель сомневается в надежности поставщика и боится перечислять деньги.**

# Виды аккредитивов

## Покрытые (депонированные)

- банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

## Непокрытые (гарантированные)

- банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения

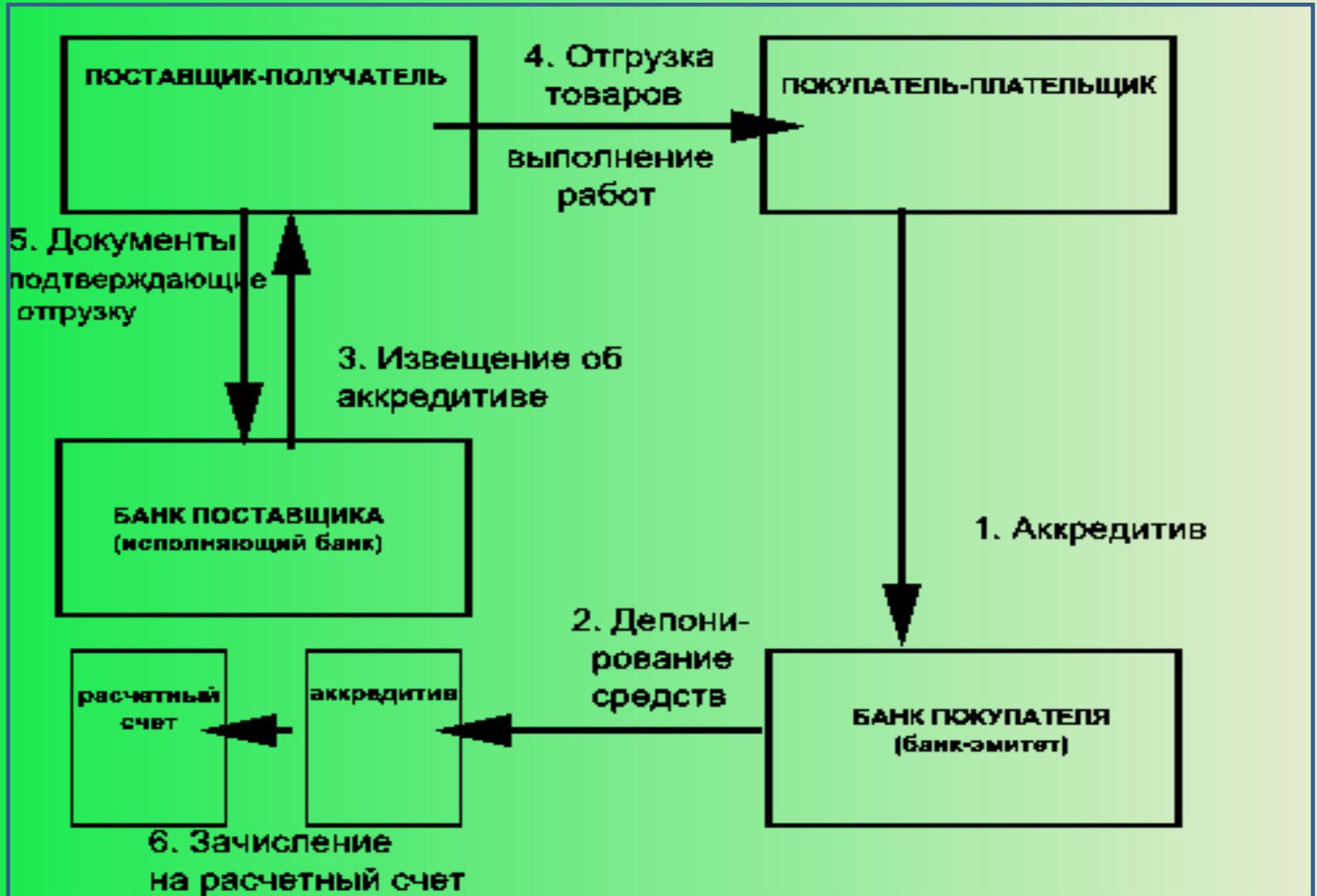
## Отзывные

- В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива

## Безотзывные

- Условия безотзывного аккредитива считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

# Схема расчетов по аккредитиву



**При расчётах по аккредитиву плательщик представляет в банк-эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива.**

В заявлении на открытие аккредитива следующие сведения:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка - получателя средств;
- наименование исполняющего банка;
- вид аккредитива (отзывной или безотзывный);
- условие оплаты аккредитива;
- перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов;
- дата закрытия аккредитива, период представления документов;
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель,

## Расчеты чеками

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение *чекодателя* банку произвести платеж указанной в нем 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

*Плательщик* - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя

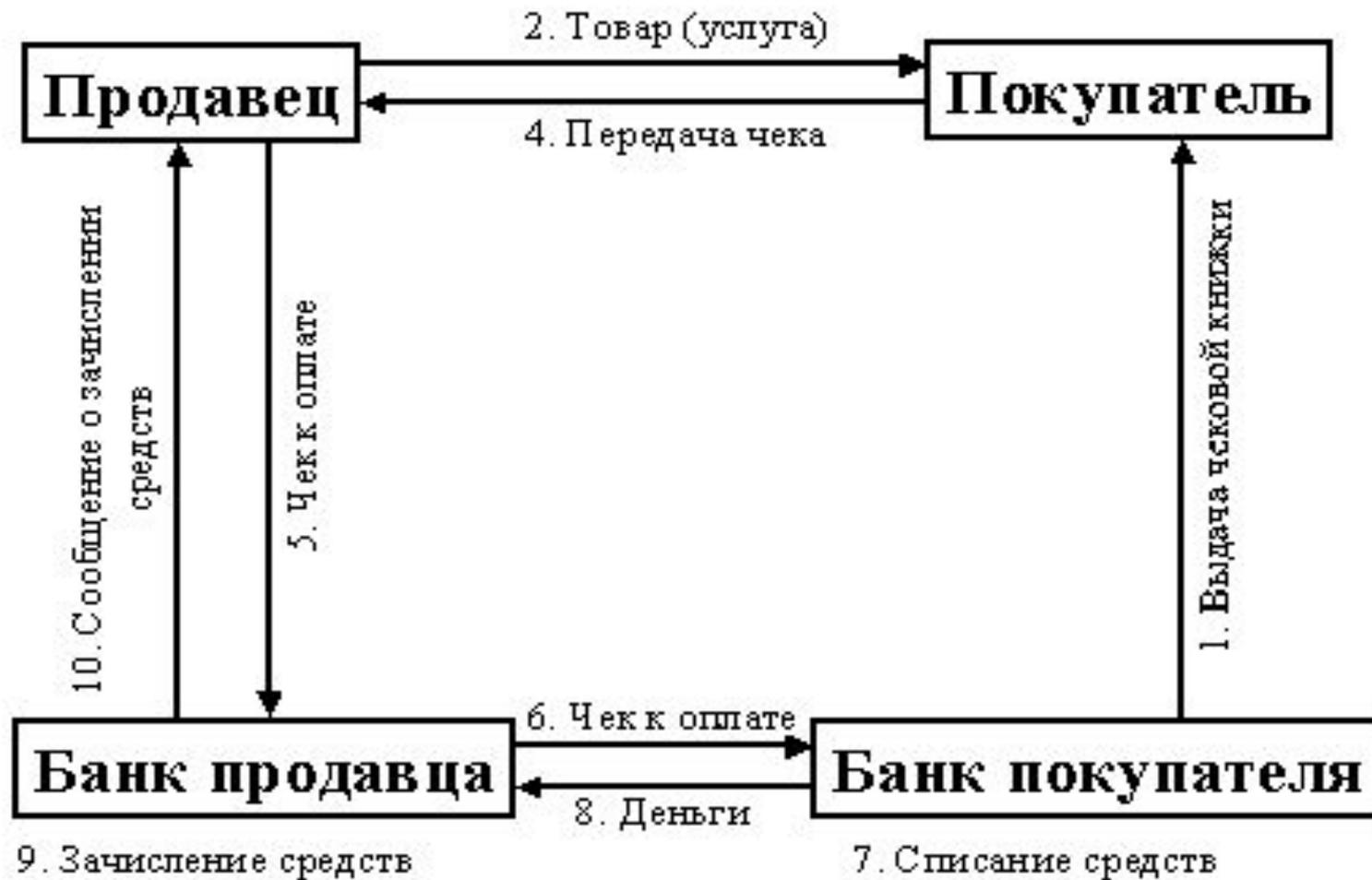
Согласно ГК РФ чек должен содержать:

- 1) наименование "чек", включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- 4) указание валюты платежа;
- 5) указание даты и места составления чека;
- 6) подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.



*Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека*

# Схема расчетов чеками



## Расчеты по инкассо

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

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 беспорном порядке).

# Расчеты платежными требованиями

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

## Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться:

Без  
предварительного  
акцепта  
плательщика

- в случаях:
  - 1) установленных законодательством;
  - 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения

С  
предварительным  
акцептом  
плательщика

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается **пять рабочих дней**.

**АКЦЕПТ - согласие обязанного лица оплатить платежное требование**

# Схема расчетов платежными требованиями



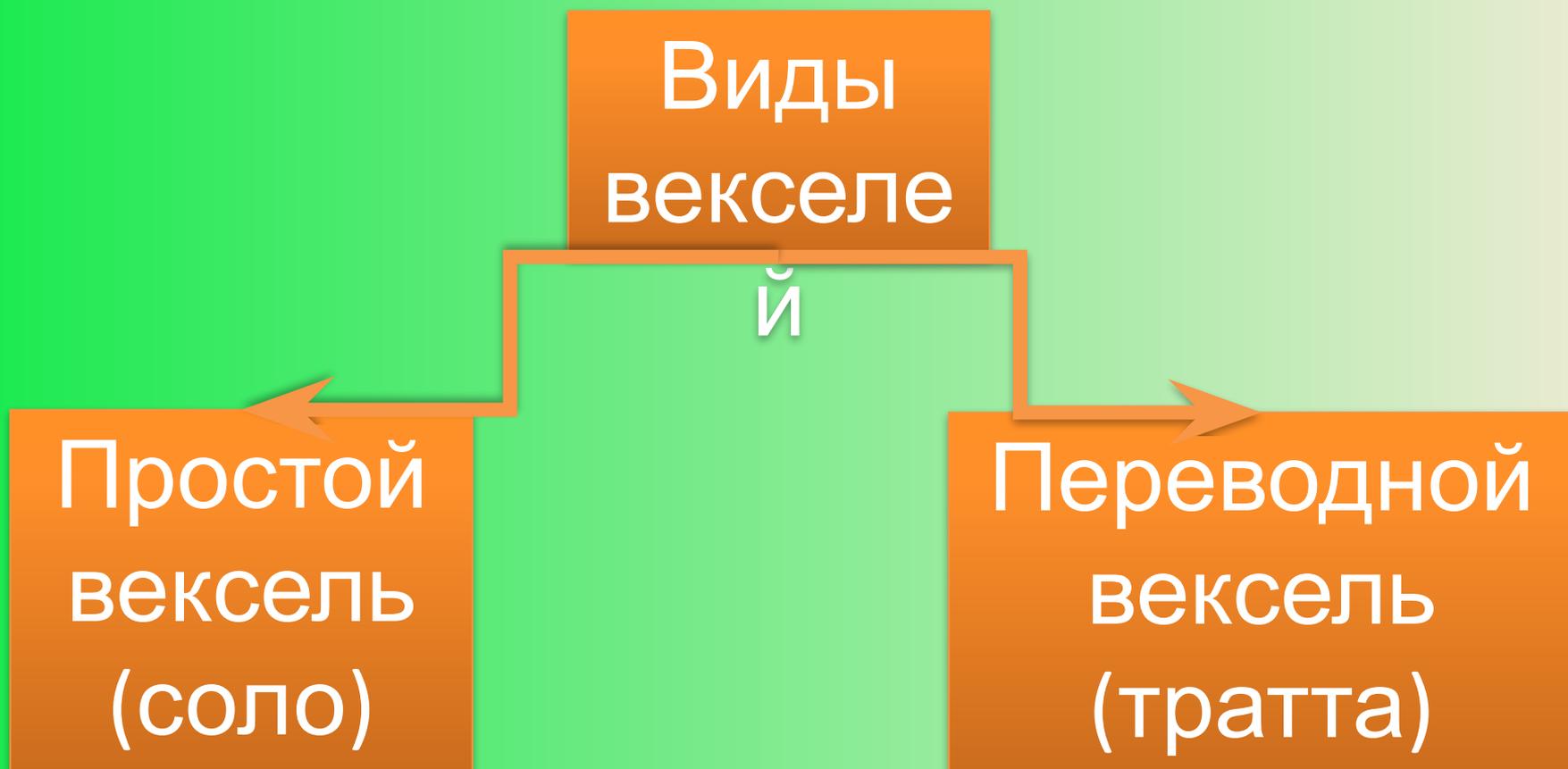
## Структура платежей, проведенных платежной системой России в 1 квартале 2010 г.



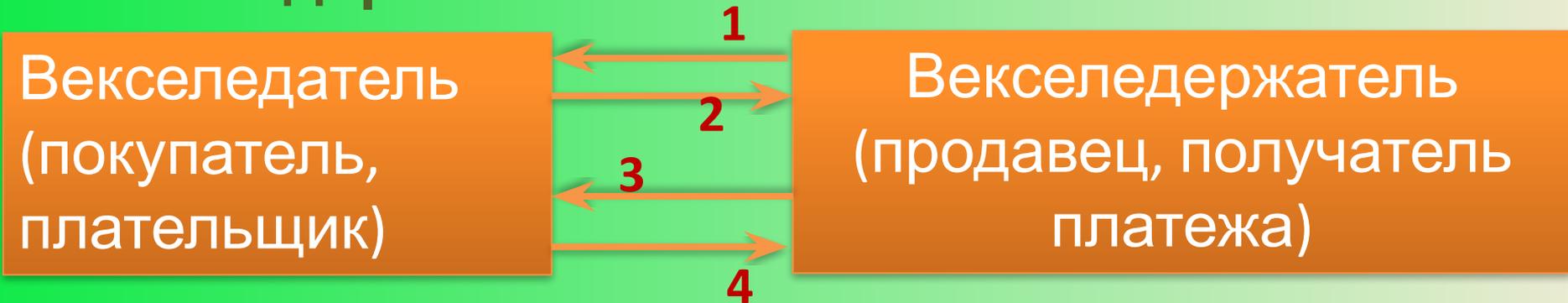
Широкое распространение приобрела также **вексельная форма** расчетов

**Вексель** – письменное безусловное денежное долговое обязательство, составленное в закрепленной законом форме, и дающее его владельцу (векселедержателю) право требовать по истечении указанного в нем срока с лица, выдавшего или акцептовавшего обязательство (векселедателя), указанной в векселе денежной суммы

# Вексель используется как форма коммерческого кредита и как средство платежа



**Простой вексель – ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму векселедержателю**



**1- продавец отгружает продукцию покупателю**

**2 – векселедатель (покупатель) вручает вексель векселедержателю (продавцу)**

**3 – векселедержатель предъявляет вексель к уплате**

**4 – векселедатель оплачивает вексель**

**Переводной вексель (тратта) – содержит приказ векселедателя плательщику об уплате указанной в векселе суммы третьему лицу (ремитенту)**

- **Главным условием переводного векселя является его акцепт плательщиком (трассатом)**
- **Если плательщик не акцептовал вексель, то должником по нему становится векселедатель (трассант)**
- **Отказ от уплаты по векселю должен быть удостоверен нотариусом или в суде**

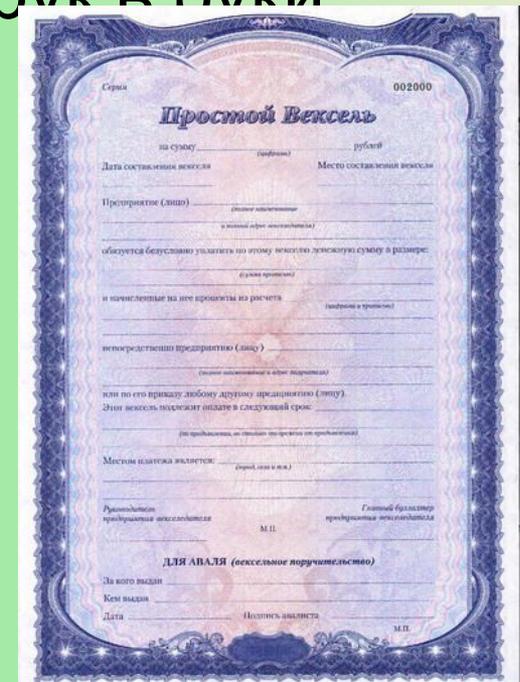


- 1 – поставщик поставляет покупателю товары (оказывает услуги) и направляет ему переводной вексель тратту
- 2 – Покупатель возвращает акцептованный вексель поставщику
- 3 – Поставщик направляет акцептованный вексель remitенту
- 4 – Remitent предъявляет вексель к уплате покупателю (трассату)
- 5 – трассат оплачивает вексель и одновременно гасит его, делая отметку на оборотной стороне

Векселя могут быть дополнительно гарантированы посредством **авалья** – поручительства, которое дает по векселю третье лицо, как правило банк. **Аваль** представляет собой гарантийную запись на векселе

Возможность передачи векселя из рук в руки делает его средством платежа.

Передача векселя называется **индоссаментом** и производится путем наложения передаточной надписи на оборотной стороне векселя



**Задание: рассмотреть сферу применения,**  
**«+» и «-» каждой формы расчетов,**  
**составить таблицу:**

Форма расчетов	Сфера применения	«+»	«-»
Платежное поручение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• .....</li> <li>• .....</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• .....</li> <li>• .....</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• .....</li> <li>• .....</li> </ul>
Аккредитив			
Чек			
.....			