

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

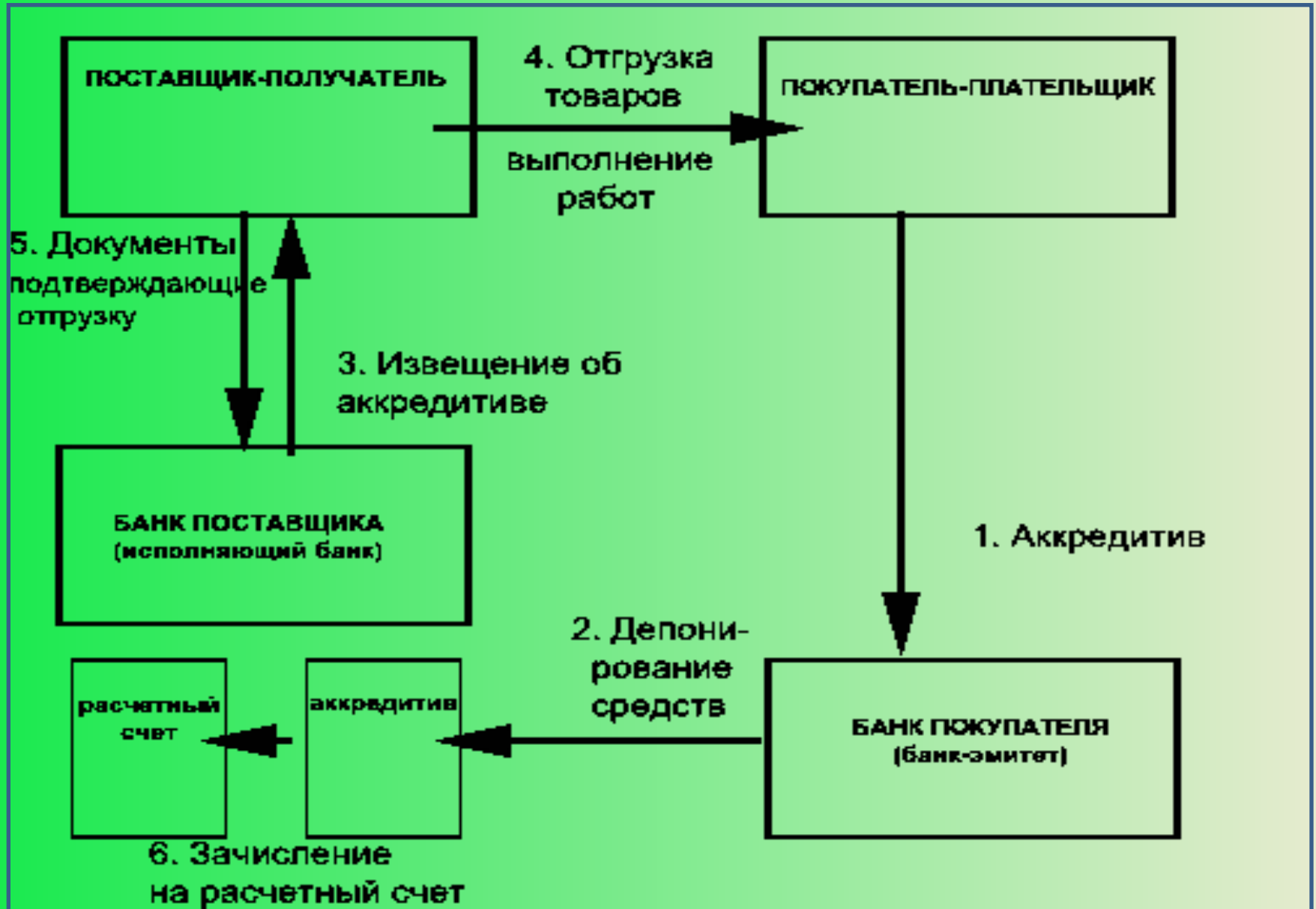
Отзывные

- 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

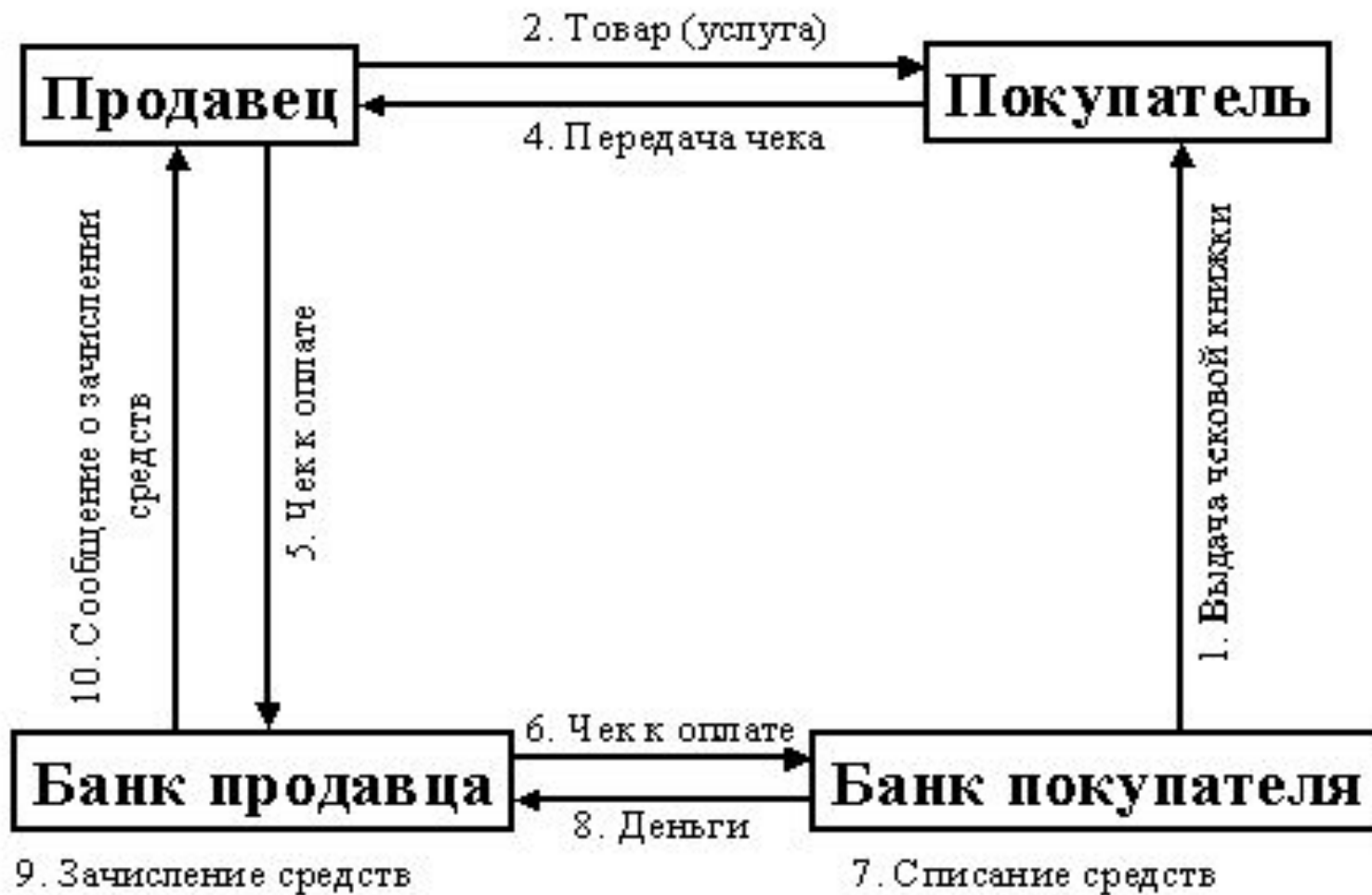
Согласно ГК РФ чек должен содержать:

- 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

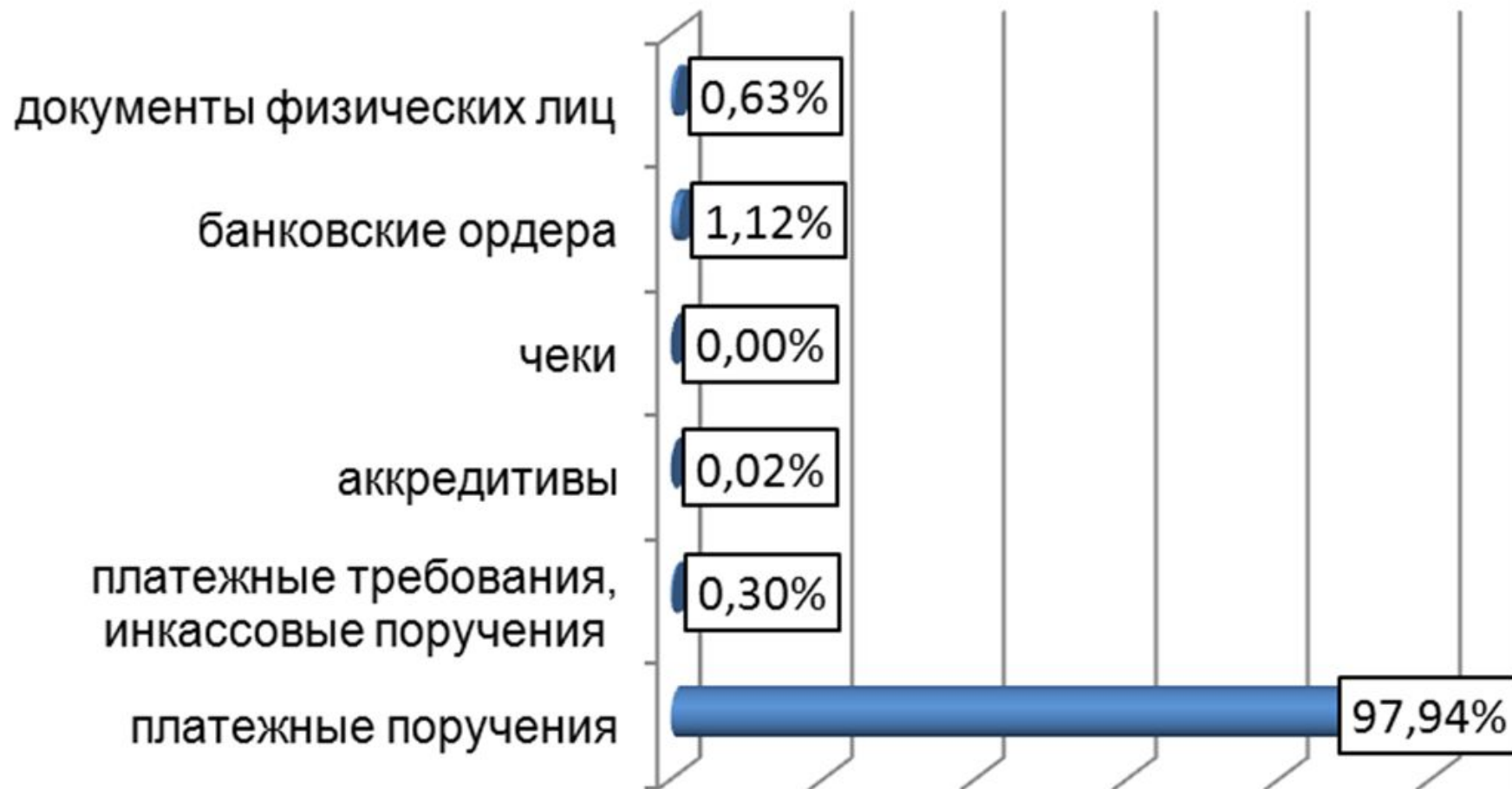
При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается **пять рабочих дней**.

АКЦЕПТ- согласие обязанного лица оплатить платежное требование

Схема расчетов платежными требованиями



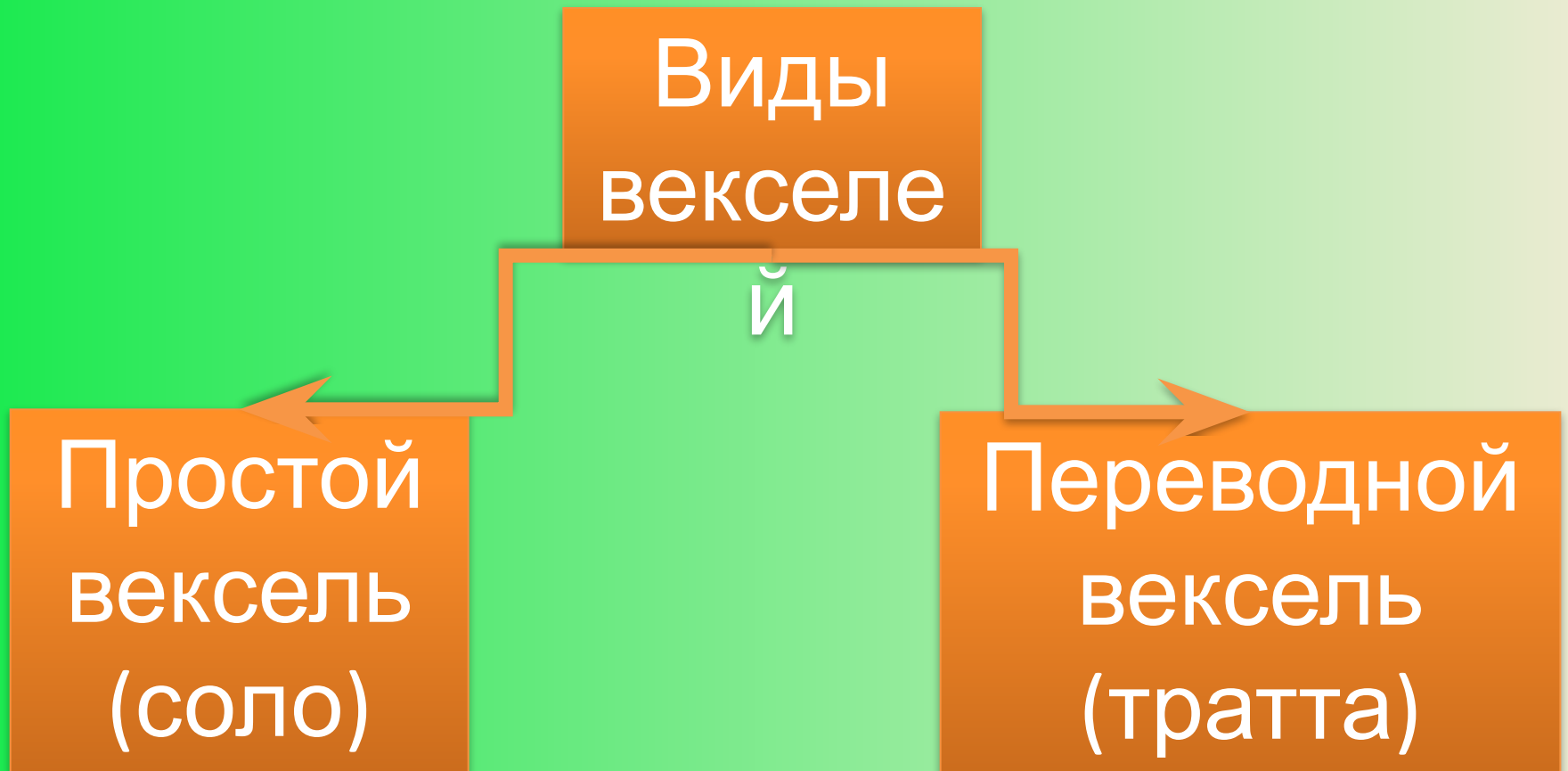
Структура платежей, проведенных платежной системой России в 1 квартале 2010 г.



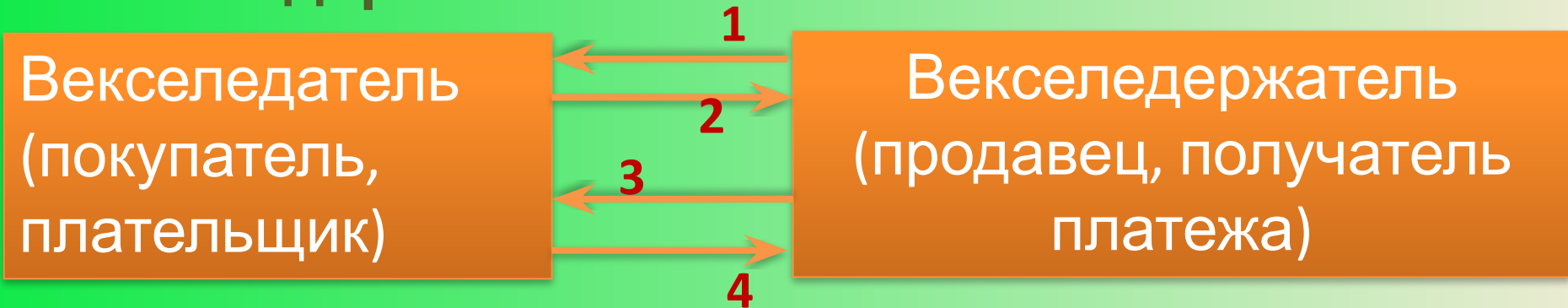
Широкое распространение приобрела также **вексельная форма** расчетов

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

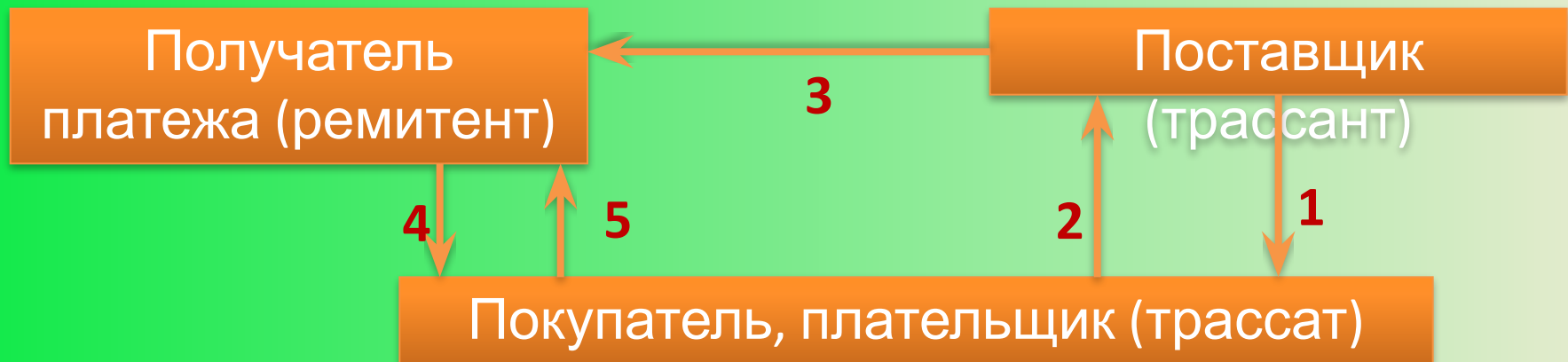
2 – векселедатель (покупатель) вручает вексель векселедержателю (продавцу)

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**

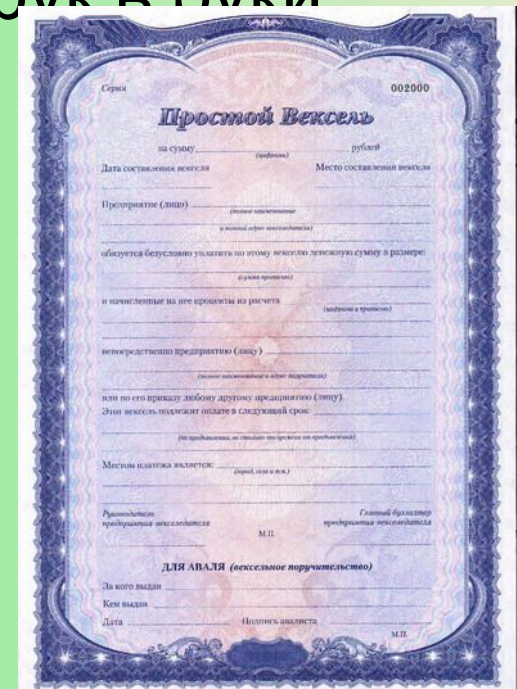


- 1 – поставщик поставляет покупателю товары (оказывает услуги) и направляет ему переводной вексель тратту
- 2 – Покупатель возвращает акцептованный вексель поставщику
- 3 – Поставщик направляет акцептованный вексель remitенту
- 4 – Remitent предъявляет вексель к уплате покупателю (трассату)
- 5 – трассат 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"> • • 	<ul style="list-style-type: none"> • • 	<ul style="list-style-type: none"> • •
Аккредитив			
Чек			
.....			