

Владимир Фофанов, Лидия Владимировна  
Щербина, Т. П. Варламова

**Организация и учет  
безналичных расчетов в  
РФ**



Владимир Фофанов

**Организация и учет  
безналичных расчетов в РФ**

«Научная книга»

2009

## **Фофанов В. А.**

Организация и учет безналичных расчетов в РФ /  
В. А. Фофанов — «Научная книга», 2009

Целью данного пособия является рассмотрение особенностей организации и учета безналичных расчетов в РФ, порядка осуществления электронных расчетов, организации расчетов с помощью пластиковых карт. Данное пособие должно оказать помощь студентам всех форм обучения по специальностям: 060000 – Внешнеэкономическая деятельность; 060400 – Финансы и кредит; 060500 – Бухгалтерский учет, анализ и аудит; 060800 – Экономика и управление на предприятиях торговли. В качестве приложения в данном пособии имеется глоссарий основных терминов, применяемых при осуществлении в банках расчетных операций.

© Фофанов В. А., 2009

© Научная книга, 2009

# Содержание

Введение	5
Глава 1. Безналичные расчеты: особенности их организации и учета	7
1.1. Сущность и особенности безналичных расчетов	7
1.2. Принципы организации безналичных расчетов	10
1.3. Порядок оформления безналичных расчетов	13
Конец ознакомительного фрагмента.	15

# **Т. П. Варламова, В. А. Фофанов, Л. В. Щербина**

## **Организация и учет безналичных расчетов в РФ**

### **Введение**

В условиях рыночной модели хозяйствования кругооборот капитала совершается в денежной форме. Это значит, что он начинается (Д – Т) и завершается (Т – Д) с помощью денег.

В зависимости от выполнения деньгами свойственных им функций денежное обращение можно подразделить на две сферы:

- первая – движение наличных денег в розничной торговле в функции средства обращения при покупке предприятиями, организациями и физическими лицами товаров;
- вторая – движение безналичных денег по банковским счетам в функции средства платежа по счетам предприятий и организаций при оплате товаров, работ и услуг в кредит.

Обе сферы органически связаны между собой, т. к. наличные деньги переходят в остатки денежных средств на счетах в банках, а эти остатки – вновь в денежную наличность.

Одним из основных принципов организации денежного обращения в РФ является обязанность всех предприятий, хозяйственных организаций и учреждений хранить свои денежные средства на счетах в банках, при этом перевод денег со счета на счет производится безналичным путем на основе расчетных документов клиента, которые служат приказом банку для совершения соответствующих расчетных операций.

Под расчетными операциями коммерческого банка понимаются приказы – поручения клиентов на оплату товаров, работ, услуг, полученных от поставщиков, погашение задолженностей бюджету и Пенсионному фонду, а также зачисление на счета поступающих денежных средств от покупателей их продукции, работ и услуг. Кроме того, банк, являясь юридическим лицом, осуществляет различные расчетные операции по ведению собственной хозяйственной деятельности, проводит расчеты и платежи по поручению своих клиентов, в том числе межбанковские расчеты, как внутри страны, так и с банками зарубежных стран.

Операции по безналичному расчетному обслуживанию клиентов, ежедневно выполняемые банками, занимают центральное место в их деятельности. Многократное увеличение числа хозяйствующих объектов в условиях рыночной экономики способствует увеличению объема безналичных расчетов.

Гигантские масштабы безналичного денежного оборота в России потребовали их четкого законодательного регулирования. Поэтому основы осуществления безналичных расчетов в РФ регламентированы Гражданским кодексом РФ, в главе 45 «Банковский счет» и гл. 46 «Расчеты».

Гражданским кодексом РФ регулируются такие вопросы, как:

- заключение договора банковского счета;
- сроки операций по счету;
- основания списания денежных средств со счета;
- очередность списания денежных средств со счета;
- общие положения о расчетах;
- формы безналичных расчетов и т. д.

Главным регулирующим органом платежной системы в России является Банк России. Одной из главных его задач значится обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. На Банк России возложено установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и определение порядка оформления применяемых при этом документов.

В последние годы произошли значительные изменения в банковском законодательстве, регулирующем расчетные операции, что обусловлено прежде всего необходимостью обеспечения бесперебойного функционирования платежной системы в России и возникновением прогрессивных способов предоставления банковских услуг. Особенно это связано с расширением электронных расчетов и расчетов с использованием пластиковых карт.



Рисунок 1. Проведение безналичных расчетов в России с помощью кредитных организаций

# Глава 1. Безналичные расчеты: особенности их организации и учета

## 1.1. Сущность и особенности безналичных расчетов

Безналичные расчеты составляют около 90 % всех денежных расчетов и являются необходимым элементом рыночной экономики, которая основана на отношениях, возникающих при реализации продукции, товаров, работ и услуг на рынке. Всякая покупка на рынке должна быть оплачена, и это осуществляется в основном с помощью безналичных расчетов.

Безналичные расчеты представляют собой погашение обязательств юридических и физических лиц без использования денежных знаков.

Данное определение вытекает из кредитного характера безналичных расчетов, когда в процессе их проведения возникает разрыв между началом их проведения и окончанием платежа, придающий последнему черты погашения долгового обязательства. Например, перечисление средств со счета согласно поручению плательщика означает для него уменьшение долга со стороны банковской системы, а для получателя средств – увеличение.

Безналичные расчеты в основном проводятся посредством записей по счетам в кредитных организациях о перечислении денежных средств, хотя могут проводиться и без участия кредитных организаций (посредством векселей, путем взаимных расчетов и др.).

Проведение безналичных расчетов в России с помощью кредитных организаций схематично представлены на рисунке 1.

Характеризуя безналичные расчеты, можно выделить следующие их элементы:

Субъекты (участники) расчетов:

- нефинансовый сектор: предприятия, организации, фирмы, бюджетные учреждения и другие (межхозяйственные расчеты);
- личный сектор – население;
- финансовый сектор: банки и другие кредитные организации (межбанковские расчеты).

Объект расчетов:

- товарные услуги (безналичные расчеты по товарным операциям);
- взносы в бюджет, во внебюджетные фонды, платежи по ссудам, претензиям, векселям и т. п. (безналичные расчеты по нетоварным операциям).

Средства безналичных расчетов:

- записи по счетам в кредитных организациях о перечислении денежных средств;
- зачеты взаимных требований и обязательств (взаимные расчеты) с участием или без участия кредитных организаций;
- передача оборотных документов – простых и переводных векселей, варрантов и других тому подобных бумаг.

Место проведения расчетов:

- внутригосударственные (однородные – в пределах одного населенного пункта, многогородные – за его пределами);
- межгосударственные.

Принципы организации:

- правовой режим – обусловленность расчетов законами и подзаконными нормативными актами;
- осуществление расчетов преимущественно по счетам кредитных организаций;

- поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей;

- наличие акцепта (согласия на платеж), на списание средств со счета;
- срочность платежа согласно заключенному договору;
- взаимный контроль участников;
- имущественная ответственность участников расчетов за соблюдение договорных условий.

Время проведения (предусматривается в договорах):

- срочный платеж: до начала торговой операции (сделки) – авансовый платеж, немедленно после совершения операции, через определенный срок после завершения торговой операции (сделки) – на условиях коммерческого кредита;
- досрочный платеж до истечения установленного срока;
- плановые платежи (по открытому счету) – периодические платежи по мере получения товаров (оказания услуг);
- отсроченный платеж – путем пролонгации первоначально установленного срока;
- просроченный платеж – с истекшим сроком платежа.

Коммуникационные системы перевода денег:

- почтовая связь;
- специальные службы: органы спецсвязи, фельдъегерская служба, курьеры, служба инкассации;
- телеграфно-телетайпная связь;
- электронная связь, в т. ч. международные телекоммуникации: SWIFT (Общество всемирных межбанковских телекоммуникаций), Internet и др.

Способ безналичных расчетов (способ погашения долгового обязательства):

- валовый способ – списание средств со счета (перевод) полной суммы, указанной в расчетном документе;
- зачет взаимных требований (клиринг) и списание со счета суммы сальдо зачета.

Платежные инструменты расчетов:

- платежные поручения о кредитовых перечислениях;
- инструменты дебетовых переводов (векселя, чеки, инкассовые поручения о дебетовых списаниях в соответствии с законодательством (беспорные и безакцептные списания));
- промежуточные инструменты, при использовании которых могут применяться как кредитовые, так и дебетовые переводы (аккредитивы, пластиковые карточки);
- вещьность носителя платежных документов (бумажные, пластиковые, дискеты, электронные импульсы).

Возмездность и безвозмездность расчетов:

- возмездные – в возмещение полученных товаров, финансовых инструментов, оказанных услуг;
- безвозмездные – трансферты в порядке исполнения государственных расходов, а также другие платежи без получения соответствующего возмещения.

Наличие промежуточных звеньев при расчетах:

- без участия посредников – прямые расчеты между плательщиком и получателем;
- с участием посредников – транзитные расчеты.

Риски в безналичных расчетах:

- правовой риск – неопределенность правовых условий проведения безналичных расчетов;
- риск неликвидности – отсутствие возможности удовлетворить требования кредитора в установленные или оговоренные сроки (риск задержки платежей);

- кредитный риск – отсутствие возможности удовлетворить требования кредитора в полном объеме (риск неполучения платежа вообще);
- системный риск – отказ одного из участников безналичных расчетов выполнить свои обязательства приводит к аналогичным отказам со стороны других участников;
- операционный риск – сбои в работе оборудования или ошибки служащих;
- риск мошенничества – возможность предпринять действия, носящие криминальный характер.

С 2003 г. безналичные расчеты регулируются Положением ЦБРФ от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», которое разработано в соответствии с частью второй Гражданского кодекса РФ. Это положение также определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов и устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций и счетам межфилиальных расчетов.

## 1.2. Принципы организации безналичных расчетов

Любая организация должна базироваться на определенных принципах, регулирующих эту организацию. Принцип – это основа, исходное базовое положение, которое предопределяет все последующие вытекающие из него утверждения.

Принципы организации расчетных операций лежат в основе разработки конкретных правил ведения этих операций, которые закрепляются в стандартах, положениях, инструкциях, регламентирующих расчетные операции в РФ.

Основными принципами организации безналичных расчетов являются:

*Правовой режим осуществления расчетов и платежей* – обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. Сложность и важность расчетных взаимоотношений предопределяют необходимость установления единообразия посредством регулирования. Базой последнего служит комплекс законов и подзаконных актов (указов Президента, постановлений Правительства), а также нормативных актов тех государственных органов, которым поручено выполнять функцию регулирования расчетов.

Главный регулирующий орган платежной системы – Банк России. Среди трех его основных задач значится обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. На Банк России возложены установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных, в т. ч. клиринговых, систем.

В связи с массовостью расчетных операций условия многих из них унифицируются. Банком России установлены и утверждены единые требования к оформлению расчетных документов.

*Осуществление расчетов по банковским счетам.* Наличие последних как у получателя, так и плательщика – необходимая предпосылка таких расчетов. Согласно законодательству РФ безналичные расчеты производятся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета – самостоятельный двусторонний (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор. Юридическое оформление и функционирование счетов предприятий в банке предопределяются действующим порядком создания предприятий, их правовым статусом (Гражданский кодекс РФ, ч. 2, гл. 45 «Банковский счет»).

Банки и другие кредитные учреждения для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета – друг у друга (заключается договор корреспондентского счета) и, в обязательном порядке, в учреждениях Банка России (договор на расчетное обслуживание банка).

*Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей.* Соблюдение этого принципа – залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики (предприятия, банки и т. п.) должны планировать поступление, списание средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством. Списание средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями положения о

безналичных расчетах, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между ЦБ РФ или кредитными организациями и их клиентами.

Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

**Наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж** реализуется применением соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств, или специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежного поручения, платежного требования, переводного векселя).

Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи *бесспорного* (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам; на основании исполнительных листов, выданных судами; некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей и др., а также *безакцептного* списания: за тепло и электроэнергию, коммунальные и другие услуги.

**Срочность платежа** вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств.

Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходующиеся средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и в конечном счете к платежному кризису.

Согласно положению о безналичных расчетах обязательными реквизитами платежных документов являются срок и очередность платежа.

**Контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.** Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков. Каждое предприятие является одновременно покупателем и продавцом. Выступая покупателем (сырья, материалов и других материальных ресурсов для осуществления производства), оно контролирует своевременность и правильность исполнения своих обязательств перед кредиторами в соответствии с договорами, с тем чтобы обеспечить нормальные хозяйственные связи со своими контрагентами. Выступая кредитором, т. е. поставщиком своей продукции, предприятие в целях увеличения своей выручки проводит кредитный контроль за повышением уровня инкассации счетов дебиторов, предотвращением внеплановых отсрочек платежей, безвозвратных долгов, потерь крупных сумм.

Банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, Пенсионным фондом и др. фондами, осуществляют контроль за соблюдением установленных ими правил расчетов. Руководствуясь интересами обслуживаемых клиентов, особенно необходимостью поддержания устойчивой кредитоспособности фирм, банки нередко принимают на себя весь контроль за проведением расчетов.

**Принцип имущественной ответственности участников расчетов** за соблюдением договорных условий. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности.

Надлежащий контроль позволяет предотвратить неисполнение обязательств как своих, так и контрагентов, а если оно наступило со стороны последних – практически полностью возместить причиненные убытки и тем самым ослабить негативные последствия.

В ГК РФ (ч. 1, ст. 395) значительно усилена ответственность за неисполнение денежного обязательства. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств рассматриваются обеими сторонами без участия банковских учреждений. Спорные вопросы решаются в суде, третейском суде и арбитраже. Претензии к банку, связанные с выполнением расчетно-кассовых операций, направляются клиентами в письменной форме в обслуживающий их банк. Последний ведет переписку по этим претензиям между собой и с участием РКЦ.

### 1.3. Порядок оформления безналичных расчетов

Как указывается в гл. 46 «Расчеты „Гражданского кодекса РФ“», формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее по тексту – основной договор). В качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов.

В настоящее время в России применяются следующие формы безналичных расчетов:

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по аккредитиву;
- в) расчеты чеками;
- г) расчеты по инкассо.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

Во второй главе положения о безналичных расчетах определяется порядок заполнения, представления, отзыва и возврата расчетных документов.<sup>1</sup>

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).

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

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

Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»). Форматы расчетных документов приведены в Приложениях к Положению о безналичных расчетах.

Бланки расчетных документов изготавливаются в типографии или с использованием ЭВМ. Допускается использование копий бланков расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, если копирование производится без искажений.

Размеры полей бланков расчетных документов указаны в Приложениях к Положению о безналичных расчетах. Отклонения от установленных размеров могут составлять не более 5 мм при условии сохранения их расположения и размещения бланков расчетных документов на листе формата А4. Обратные стороны бланков расчетных документов должны оставаться чистыми.

Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые

---

<sup>1</sup> О порядке работы банков с расчетными документами на перечисление (взыскание) денежных средств в государственные социальные внебюджетные фонды в связи с введением с 1 января 2001 года единого социального налога (взноса) см. письмо ЦБ РФ от 05.01.2001 г. № 898-У, Минфина РФ от 15.01.2001 г. № 5н.

заполняются ручками с пастой, чернилами черного, синего или фиолетового цвета (допускается заполнение чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета). Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть четкими.

При заполнении расчетных документов не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения.

Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.