Содержание

Введение

1. Расчеты организации: правила осуществления, основные понятия и нормативная база

2. Виды товарных расчетов

3. Договор цессии: основные понятия и учет операций по уступке права требования

4. Учет расчетов с поставщиками с помощью различных форм безналичных расчетов

4.1 Учет расчетов с поставщиками по платежным поручениям

4.2 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками по инкассо

4.3 Учет расчетов по аккредитивам

4.4 Учет расчетов чеками

Заключение

Список использованной литературы

## Введение

В период перехода от командно-административной к рыночной экономике резко изменились взаимоотношения предприятий с внешней средой - государством, финансовой системой, снабженческо-сбытовыми организациями, конкурентами. Переход от централизованного управления экономикой к хозяйственной самостоятельности отдельных организаций повлек изменения и в методологии бухгалтерского учета.

Благодаря наличию государственного методологического регулирования бухгалтерского учета, которое в основном происходит при помощи регламентирования принципов и правил отражения информации в бухгалтерской финансовой отчетности, в нашей стране сформировалось "…единое информационное пространство бухгалтерского учета…"[[1]](#footnote-1), которое предоставляет всем заинтересованным пользователям доступ к объективной информации о финансовом состоянии и результатах хозяйственной деятельности предприятий. Данная информация особенно важна при выборе контрагентов, необходимых для функционирования и достижения целей организаций. От качества такой информации зависит качество принимаемых управленческих решений и, в конечном итоге, результат деятельности организации. Недостаток или отсутствие достоверной информации о партнерах существенно увеличивает риски организаций. Одним из наиболее эффективных инструментов снижения подобных рисков и предотвращения возможных потерь является рациональная организация и качественное ведение бухгалтерского учета расчетов.

По данным о состоянии кредиторской и дебиторской задолженности предприятия кредиторы оценивают величину платежеспособности организации и при определенных условиях могут возбудить дело о ее банкротстве.

Для менеджеров информация о состоянии расчетов является необходимой базой для принятия управленческих решений, результаты осуществления которых влияют на финансово-экономические показатели деятельности предприятия. Так же это важно для оценки договорной политики организации.

Для предприятия в целом аккуратное, то есть надлежащее исполнение обязательств - путь упрочнения деловой репутации, что довольно дорого ценится на современном рынке.

Все это доказывает то, что информация о состоянии расчетов имеет огромное значение для организации, что и подтверждает актуальность темы курсовой работы. Формирует и систематизирует в регистрах данную информацию бухгалтер, та, следовательно, на его плечи ложится большой груз ответственности.

В процессе учета расчетов бухгалтер должен обратить особое внимание на проблемы, связанные с полным и своевременным признанием и отражением дебиторской и кредиторской задолженности в зависимости от положений договора с контрагентами, и с качественной обработкой информации, содержащейся в первичной документации, и в итоге обобщить ее в соответствующих регистрах аналитического и синтетического учета.

Тема "Учет расчетов организации" очень обширна, поэтому курсовая работа базируется на рассмотрении отдельной составной части данной темы, такой как учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Для учета расчетов с данными контрагентами предназначен активно-пассивный счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". На нем учитываются все операции, связанные с расчетами за приобретенные товарно-материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги независимо от времени оплаты.

Основными задачами учета расчетов с поставщиками и подрядчиками являются:

формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;

контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;

своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Установление отношений с поставщиками и подрядчиками, исполнение обязательств перед ними - необходимое условие существования предприятия.

Целью данной курсовой работы является раскрытие сущности основных положений, касающихся осуществления и учета расчетов организации с поставщиками и подрядчиками.

К задачам работы можно отнести следующие: определение нормативной базы, регулирующей расчеты организации, рассмотрение видов расчетов по товарным операциям, форм безналичных расчетов с поставщиками и подрядчиками.

При выполнении данной курсовой работы использовался материал различных учебников, учебных пособий по бухгалтерскому финансовому учету, статей из периодической печати (журналы "Консультант бухгалтера", "Современный бухучет", "Бухгалтерский учет", "Налоговый вестник", "Бухгалтерия и банки" и некоторые другие).

## 1. Расчеты организации: правила осуществления, основные понятия и нормативная база

Осуществлять предпринимательскую деятельность, не вступая в договорные взаимоотношения по поставке товаров, выполнению работ и оказанию услуг, а также по финансовым расчетам по этим операциям, не представляется возможным. Контрагентами в соответствии с ГК РФ выступают поставщики, подрядчики, покупатели и заказчики.

К поставщикам относят организации, поставляющие материально-производственные ресурсы, включая товары, а к подрядчикам - организации, осуществляющие строительно-монтажные работы, ремонтные и иные работы.

Другой стороной договора выступают покупатели материалов (товаров) и заказчики на строительство (приобретение объектов основных средств, выполнение проектных геологоразведочных работ, проведение научных исследований и так далее). В процессе инвестирования финансовых ресурсов во внеоборотные активы возможно совмещение функций заказчика и подрядчика в одном юридическом лице.

В ГК РФ существует понятие "обязательство" как отношение, в силу которого должник обязан совершить в пользу кредитора соответствующее действие (оплатить товар, работы, услуги), а кредитор вправе требовать от должника исполнения его обязанности. Исходя из этого, "…в бухгалтерском учете РФ, как и в мировой практике, под обязательствами понимают кредиторскую задолженность юридического лица, игнорирую то обстоятельство, что данная организация может иметь и дебиторскую задолженность, которую она обязана погасить в сроки, установленные договором или законом"[[2]](#footnote-2).

В бухгалтерском учете обязательства отражаются на счетах в суммах, причитающихся к получению или выплате на каждый конкретный момент времени согласно договору, закону или оценки деликта.

Задолженность организации другим юридическим физическим лицам, называется кредиторской задолженностью, а сами эти лица относятся к кредиторам[[3]](#footnote-3).

К кредиторской задолженности, в частности, относятся задолженность организации поставщикам и подрядчикам за полученные от них материальные ценности (работы, услуги), задолженность организации работникам по заработной плате, задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, задолженность по претензиям.

Обобщенная информация по состоянию кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам за приобретенные ценности и услуги у покупателей и инвесторов (застройщиков) формируется на активно-пассивном счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". По кредиту счета отражают возникновение обязательств по оплате принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, выполненных подрядчиком капитальных работ, потребленных плательщиком услуг и другое. Одновременно дебетуют счета учета материально-производственных запасов (либо счет 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей"), вложений во внеоборотные активы, соответствующих затрат или расходов на продажу, а также счет 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" (если они в соответствии с НК РФ подлежат возмещению из бюджета).

Аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведут по каждому поставщику и подрядчику в разрезе расчетных документов. Бухгалтерская служба должна организовать учет таким образом, чтобы обеспечить "встречу" документов, поступивших от материально-ответственных лиц, оприходовавших МПЗ, и приложенных к выписке кредитной организации по счетам 51" Расчетные счета" и 52 "Валютные счета". Рекомендуемая методика позволит контролировать полноту, своевременность оприходования ценностей и их оплату.

Если в учетных регистрах по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" будет содержаться аналитическая позиция по дебету при отсутствии записи по кредиту, то это означает наличие материально-производственных запасов, находящихся в пути или на складе у поставщика и еще не вывезенных.

"Подобные "светлые пятна" в учетных регистрах - сигнал для менеджера взять под контроль соблюдение сроков доставки грузов и вывоза ценностей с таможенных терминалов или складов поставщика". [[4]](#footnote-4)

Возможен и другой вариант: имеется запись в аналитическом учете по кредиту счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками и отсутствует запись по дебету. Следовательно, имеется неоплаченная задолженность поставщику, что представляет собой сигнал - разобраться в причинах неисполнения обязательств.

Итоги аналитических позиций по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" должны соответствовать показателям синтетического учета.

Задолженность других юридических и физических лиц организации называется дебиторской задолженностью, а для обозначения этих лиц используется термин "дебиторы"[[5]](#footnote-5).

К дебиторской задолженности, в частности, относятся задолженность покупателей и заказчиков за реализованные им товары, продукцию (работу, услуги), задолженность подотчетных лиц за выданные им подотчетные суммы, задолженность других организации за выданный им займы.

Дебиторская задолженность других организаций и физических лиц может быть продана данной организацией третьим организациям (не должникам).

Для организаций - покупателей дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, будет являться финансовым вложением и должна учитываться на счете 58 "Финансовые вложения".

Дебиторская и кредиторская задолженность со сроком погашения не более 12 месяцев относятся к краткосрочным обязательствам организации, а свыше 12 месяцев - к долгосрочным обязательствам.

Общими основаниями прекращения обязательств с точки зрения государственного законодательства являются: надлежащее исполнение (ст.408 ГК РФ); зачет (ст.410 ГК РФ); новация (ст.414 ГК РФ); прощение долга (ст.415 ГК РФ); ликвидация организации, являющейся должником или кредитором в обязательстве, кроме случаев, когда правовыми актами исполнение обязательства ликвидированного юридического лица возлагается на другое лицо (ст.419 ГК РФ).

Прекращение обязательства, учтенного на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", например, зачетом фиксируется в бухгалтерском учете по дебету счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" с кредитованием счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" или счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

При прощении предприятию долга, возникающего при приобретении товаров (работ, услуг), по правилам бухгалтерского учета отражается как внереализационный доход корреспонденцией:

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Кредит 91.1 "Прочие расходы и доходы", субсчет "Прочие доходы".

Такая же запись производится по балансу должника в случае прекращения обязательств по оплате приобретенных товаров (работ, услуг) вследствие ликвидации юридического лица.

Сумма кредиторской задолженности, по которой срок (как правило, три года) исковой давности истек, следует списывать по каждому обязательству на основании материалов инвентаризации, письменного обоснования и распоряжения руководителя предприятия. Они увеличивают финансовые результаты должника.

В российском законодательстве существуют определенные правила осуществления расчетных операций и их отражения в бухгалтерском учете. Однако методических материалов по вопросам технологии обработки бухгалтерской информации по отдельным объектам учета, возникающим в ходе расчетных отношений, крайне недостаточно, а имеющиеся носят, как правило, общий рекомендательный характер, что приводит к тому, что бухгалтеру необходимо самостоятельно разрабатывать многие вопросы методики учета расчетов, решать возникающие в процессе учета проблемы.

При документальном оформлении и учете операций, рассматриваемых выше, необходимо руководствоваться: НК РФ (глава 25), Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденным приказом Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П (далее - Положение о безналичных расчетах), Нормативными документами по порядку заполнения отдельных полей расчетных документов.

Регламентация осуществления и учета операций, связанных с безналичными расчетами, является наиболее стабильной частью финансового законодательства. В соответствии с Положением о безналичных расчетах для их осуществления следует использовать только стандартные формы документов, утвержденные этим ведомством. Формы документов зависят от способа безналичных расчетов, который предусматривается договором между контрагентами, за исключение расчетов, носящих принудительный характер (на основании постановления арбитражного суда, налоговых органов).

Пункт 2.3 Положения о безналичных расчетах допускает использование при безналичных расчетах следующие расчетные документы: платежные поручения; аккредитивы; чеки; инкассовые поручения; платежные требования.

Раннее для осуществления расчетов по инкассо допускалось применение только одного вида документов - платежных требований - поручений. В настоящее время данная форма исключена, а взамен нее установлены две другие - платежное требование и инкассовое поручение.

В Положении о безналичных расчетах установлены жесткие требования к формату бланков расчетных документов, оформляемых на бумажных носителях. В приложениях к Положению о безналичных расчетах приведены точные размеры в миллиметрах практически всех элементов бланков документов. Причем установленные размеры обязательны к соблюдению при изготовлении бланков, как в типографии, так и с использованием вычислительной техники.

В нормативном порядке закреплена возможность исполнять бланки документов (но не сами расчетные документы) с использованием ксероксов и прочей копировальной техники[[6]](#footnote-6). Единственное условие, которое должно быть при этом соблюдено, - полное отсутствие искажений.

Пункт 2.7 Положения о безналичных расчетах запрещает делать какие-либо записи на обороте расчетных документов.

В соответствии с пунктом 2.8 Положения о безналичных расчетах, расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые 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.

Пунктом 2.10 Положения о безналичных расчетах установлены обязательные реквизиты расчетных документов:

а) наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;

б) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;

в) вид платежа;

г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

е) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

з) назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается). Особенности указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчетных документов регулируются соответствующими главами и пунктами Положения;

и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

к) очередность платежа;

л) вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

В соответствии с пунктом 2.12 Положения о безналичных расчетах расчетные документы действительны к предъявлению в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки.

Пункт 2.17 Положения о безналичных расчетах устанавливает порядок отзыва платежных и инкассовых поручений, а также платежных требований. Отзыву подлежат только документы, помещенные в картотеку. При этом частичный отзыв сумм не допускается.

Таким образом, при документальном оформлении и учете расчетных операций, кроме общих нормативных документов, следует руководствоваться: главой 25 НК РФ; Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденным приказом Банка России; Нормативными документами по порядку заполнения отдельных полей расчетных документов.

## 2. Виды товарных расчетов

Расчеты - это денежные взаимоотношения, возникающие между организациями по товарным и нетоварным операциям[[7]](#footnote-7). К товарным операциям относят куплю-продажу производственных запасов, готовой продукции, товаров и тому подобное. Нетоварные операции связаны с расчетами с научно-исследовательскими и учебными организациями и заведениями, с жилищно-коммунальными организациями по квартплате, с клиентурой по претензиям и так далее. Нетоварные операции учитываются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами.

Наиболее распространенными видам расчетов по товарным операциям являются: оплата денежными средствами, проведение взаимозачета, мена, отступное, уступка права требования долга, расчеты векселями и некоторые другие.

Оплата денежными средствами может осуществляться как наличной, так и безналичной форме. Расчеты наличными производятся в пределах до 100000 руб. по каждой сделке.

Законодательством определено, что все организации и индивидуальные предприниматели в процессе осуществления ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг в обязательном порядке должны применять контрольно-кассовую технику (ККТ).

Статья 861 ГК РФ устанавливает, что расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. В то же время законодательство не запрещает осуществление расчетов между этими лицами и наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Порядок безналичных расчетов регламентируется "Положением о безналичных расчетах". В соответствие с ним в процессе осуществления товарных операций можно применять различные формы безналичных расчетов. Наиболее распространенными из них являются расчеты платежными поручениями, по аккредитивам, расчетными чеками, по инкассо.

При любой форме расчетов расчетные документы должны быть переданы в банк в течение десяти календарных дней со дня их оформления, причем день оформления в подсчет не включается. Количество экземпляров должно быть достаточным для всех участников расчетов.

Формы безналичных расчетов организации избирают самостоятельно и предусматривают их в договорах со своими контрагентами. Банки не должны вмешиваться в договорные отношения своих клиентов. В безналичном порядке расчеты должны производится только через банки и иные кредитные организации, в которых организациями и лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, открыты соответствующие счета, если иное не установлено законом.

В соответствие с ГК РФ по соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного (уплатой денег, передачей имущества). Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами.

Одним из видов расчетов по товарным операциям также является договор мены, который представляет собой безденежный, но оцененный и сбалансированный обмен товарами, оформленный единым документом. По договору мены каждая из сторон выступает в рамках единого договора одновременно и покупателем, и поставщиком. Для отражения в чете операций по договору мены необходимо определить: момент перехода права собственности на обмениваемое имущество; выручку от передачи имущества; себестоимость или стоимость имущества, полученного по договору мены; сумму задолженности перед поставщиком по договору; налоговое обязательство.

Право собственности на обмениваемое имущество переходит к сторонам одновременно после исполнения ими обязательств по передаче, если иное не установлено договором или законом.

Выручка от продажи передаваемого имущества определяется по стоимости полученных ценностей, стоимость которых складывается из рыночных цен. Стоимость имущества, полученного по договору мены равна стоимости переданных товаров. Задолженность перед поставщиком определяется по данным счета-фактуры и равна стоимости полученного имущества, увеличенной на сумму входного НДС.

Так как организация часто не в состоянии в срок и в полном объеме рассчитаться по своим договорным обязательствам, то это чревато неустойками, пенями, штрафами. Кроме того, такие ситуации негативно сказываются на деловой репутации организации. Одним из вариантов решения этой проблемы может стать заключение с кредитором соглашения об отступном.

Заключить такое соглашение можно не только после истечения срока исполнения первоначального обязательства, но и в течение этого срока. С предложением отступного может выйти как организация-должник, так и кредитор.

В соответствии со статьей 409 ГК РФ отступное является одной из форм прекращения обязательств. Его смысл заключается в наделении должника с согласия кредитора возможностью изменения первоначального предмета исполнения другим. Реализация условий отступного влечет за собой полное прекращение юридического обязательства (связей между сторонами). В этом отличие отступного от новации, при которой всего лишь происходит замена первоначального обязательства, прекратившего свое действие.

Стоимость отступного в большинстве случаев не совпадает со стоимостным выражением первоначального обязательства. Исходя из этого при учете хозяйственных операций по прекращению обязательств предоставлением отступного следует руководствоваться Положениями по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 и "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденными приказами Минфина России от 06.05.99 № 32н и № 33н соответственно. А именно: порядком корректировки величины кредиторской и дебиторской задолженности.

Передача отступного отражается как реализация актива по учетной или остаточной стоимости. У организаций розничной торговли при учете товаров по продажным ценам сторнируется сумма торговой наценки, относящаяся к реализованным в качестве предмета отступного товарам. Передача товаров по соглашению о предоставлении отступного является объектом обложения НДС.

При реализации организацией-покупателем приобретенного имущества до принятия соглашения об отступном производится корректировка его учетной стоимости в большую или меньшую сторону в зависимости от соотношения между первоначальным обязательством и отступным. Это в свою очередь влечет за собой изменение финансового результата по реализации такого актива.

Корректировки в сторону уменьшения, как задолженностей, так и учетной стоимости отражаются сторнирующими записями.

В хозяйственной деятельности компании возможна ситуация, когда одна и та же фирма-контрагент в рамках одного договора является кредитором, а в рамках другого - дебитором в предстоящих денежных расчетах. В условиях взаимной задолженности применяется прекращение обязательств зачетом, предусмотренное статьей 410 Гражданского кодекса РФ. Сопоставив размеры дебиторской и кредиторской задолженностей, компания вправе сальдировать их, уведомив об этом фирму. Сообщение о зачете должно быть сделано в письменной форме.

Зачет предусмотрен лишь в гражданских правоотношениях и возможен лишь при соблюдении трех условий: наличие встречных задолженностей, признаваемых сторонами; однородность встречных требований, которая означает их сопоставимость, приведенная к единому эквиваленту, причем денежные обязательства признаются однородными независимо от оснований их возникновения; срок обязательства наступил или он не указан либо определен моментом востребования.

Для предприятий взаимозачет обязательств привлекателен тем, что экономит оборотные средства компании, но его нельзя применять без учета требований налогового законодательства. Прекращение обязательства, учтенного на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" зачетом, фиксируется в бухгалтерском учете по дебету счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" с кредитованием счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" или счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Так же организация может использовать для расчетов с другими организациями векселя.

В бухгалтерском учете полученные/выданные товарные векселя за поставленную продукцию, работы, услуги отражаются в суммах, указанных в векселе. Разница между кредиторской задолженностью и вексельной суммой отражается по дебету счета 91.2 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие расходы" в составе прочих расходов. При выдаче векселя за выполненные работы, оказанные услуги, указанная разница может быть предварительно учтена как расходы будущих периодов. Вариант признания устанавливается в учетной политике организации.

Выдача товарного векселя поставщику отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

на сумму долга за товары, работы, услуги:

Дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Кредит счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", субсчет "Векселя выданные".

Оплата векселя:

на сумму векселя и процентов:

Дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", субсчет "Векселя выданные".

Кредит счета 51 "Расчетные счета", 50 "Касса"

Прощение предприятию долга, возникающего при приобретении товаров (работ, услуг), по правилам бухгалтерского учета отражается как внереализационный доход корреспонденцией:

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Кредит 91.1 "Прочие расходы и доходы", субсчет "Прочие доходы".

Такая же запись производится по балансу должника в случае прекращения обязательств по оплате приобретенных товаров (работ, услуг) вследствие ликвидации юридического лица.

Очередным видом расчетов по товарным операциям является договор уступки права требования (цессии), который с точки зрения действующего законодательства она представляет собой продажу (покупку) дебиторской задолженности, соглашение о замене прежнего кредитора, который выбывает из обязательства, на другое лицо, к которому переходят все права и обязанности прежнего кредитора. Согласие самого должника в этом случае не требуется (ст.382 ГК).

Передав задолжавшей организации копию договора цессии, фирма-цедент перекладывает риск неблагоприятных последствий на плечи нового кредитора.

Как правило, от просроченной задолженности "избавляются" по сниженной цене, а договор цессии, в свою очередь, должен иметь возмездный характер. Так как дебиторская задолженность является частью оборотных средств организации, а, следовательно, ее передача признается реализацией активов (имущества) фирмы и попадает под обложение налогом на добавленную стоимость.

## 3. Договор цессии: основные понятия и учет операций по уступке права требования

Договор цессии занимает особое место среди различных видов расчетов по товарным операциям.

Действительно, в хозяйственной деятельности современных коммерческих предприятий нередки случаи продажи (или, наоборот, приобретения) дебиторской задолженности у другого юридического лица. При этом продавец избавляется в большинстве случаев от просроченной (нереальной) задолженности (как правило, по цене, ниже ее номинальной стоимости), а покупатель имеет целью либо получение прибыли (в виде разницы между заниженной ценой приобретения и фактической суммой долга), либо расширение сферы своего влияния путем скупки задолженности данного лица. К сожалению, в последнем случае приобретение дебиторской задолженности других предприятий зачастую осуществляется для их устранения как возможных конкурентов или других недобросовестных действий (например, искусственного банкротства).

С точки зрения действующего законодательства продажа (покупка) дебиторской задолженности называется уступкой права требования или иначе, цессией[[8]](#footnote-8). Подобными операциями называют соглашение о замене прежнего кредитора, который выбывает из обязательства, на другое лицо, к которому переходят все права и обязанности прежнего кредитора. Кредитора, уступившего свое требование к должнику, называют цедентом, а лицо, которое получило право требования, - цессионарием. Такого рода сделка не изменяет сути первоначального договора. Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода прав. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты.

ГК РФ установлены ограничения на уступку требования. Так, согласно пункту 1статьи 388 ГК РФ уступка требования кредитором другому лицу не допускается, если она противоречит закону, иным правовым актам или договору. Ограничения установлены и непосредственно на передаваемые права. Из статьи 383 ГК РФ следует недопустимость передачи по договору цессии права требования, неразрывно связанных с личностью кредитора (в частности, требования об алиментах и о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью).

Следует отметить, что понятие цессии широко распространено за рубежом.

В России отношения сторон по сделкам уступки права требования регламентируются статьями 382-390 главы 24 "Перемена лиц в обязательстве" ГК РФ.

В статье 389 ГК РФ установлены определенные требования к форме цессии:

1) уступка требования, основанного на сделке, совершенной в простой или нотариальной форме, должна быть совершена в соответствующей письменной форме;

2) уступка требования по сделке, требующей государственной регистрации, должна быть зарегистрирована в порядке, установленном для регистрации этой сделки, если иное не установлено законом и другие.

Остановимся подробнее на отражении в бухгалтерском учете операции по уступке права требования.

В соответствие с ПБУ 19/02 для целей бухгалтерского учета приобретение дебиторской задолженности на основании уступки права требования (цессии) является одним из видов финансовых вложений и, следовательно, учитывается на счете 58 "Финансовые вложения".

Любые финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости. При этом для финансовых вложений, приобретенных за плату, в первоначальную стоимость включаются все расходы организации, связанные с их приобретением.

При переходе права требования дебиторской задолженности по сделке уступки права требования дебетуется на сумму фактических затрат на приобретение дебиторской задолженности счет 58 в корреспонденции со счетом учета расчетов:

Дебет 58 "Финансовые вложения" Кредит 76 "Расчеты с цедентом".

Списание денежных средств, перечисленных цеденту:

Дебет 76, субсчет "Расчеты с цедентом" Кредит 51 "Расчетные счета"

Погашение дебиторской задолженности должником отражается в учете цессионария проводками:

на сумму дебиторской задолженности, подлежащей взысканию с должника:

Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с должником"

Кредит 91.1 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие доходы";

на сумму фактических затрат на приобретение дебиторской задолженности:

Дебет 91.2 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие расходы"

Кредит 58 "Финансовые вложения";

на сумму фактически поступивших денежных средств:

Дебет 51 "Расчетные счета" Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с должником"

Цессионарий, выкупивший право требования дебиторской задолженности, может в свою очередь переуступить его другому лицу по договору цессии. В этом случае цессионарий будет выступать в роли цедента.

Вопрос об обложении налогом на добавленную стоимость операций по такого рода сделке регулируется статьей 155 НК РФ.

В соответствие со статьей 132 ГК РФ права требования являются частью имущества организации. Согласно ПБУ 9/99 "Доходы организации", поступления от продажи основных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров, признаются операционными доходами, а расходы, связанные с их продажей, выбытием и прочим списанием, - операционными расходами. Соответственно операции по уступке права требования следует отражать с применением счета 91 "Прочие доходы и расходы".

В бухгалтерском учете первоначального кредитора (цедента) уступка права требования отражается следующим образом:

на сумму задолженности нового кредитора (цессионария) по договору цессии:

Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Цессионарий"

Кредит 91.1 "Прочие расходы и доходы"; субсчет "Прочие доходы"

на сумму реализованной дебиторской задолженности, по которой она числится на балансе у цедента:

Дебет 91.2 "Прочие расходы и доходы", субсчет "Прочие расходы"

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

на сумму денежных средств, поступивших от организации-цессионария:

Дебет 51 "Расчетные счета"

Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Цессионарий";

на сумму убытка/прибыли от реализации дебиторской задолженности:

Дебет 99 "Убыток" (91.9)

Кредит 91.9 "Сальдо прочих доходов и расходов" (99 "Прибыль").

Если согласно учетной политике цедента для целей исчисления налога на добавленную стоимость выручка определяется по мере оплаты отгруженных товаров, моментом определения налоговой базы признается дата передачи цедентом права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с законом.

Договор цессии в современных условиях, когда многим организациям приходится сталкиваться с недостатком оборотных средств, является одним из механизмов минимизации негативных последствий. Однако цессия в хозяйственных отношениях применяется значительно реже, чем этого хотелось бы, вероятно потому, что не многие знакомы с такой формой ускорения оборачиваемости оборотных средств и, что в российском законодательстве не предусмотрены четкие рекомендации по ведению учета уступки права требования.

Безусловно, уступка права требования цессионарию особо выгодна для крупных предприятий с большой дебиторской задолженностью. Организация не всегда может потребовать оплаты задолженности у клиента, не опасаясь потерять его. В связи с ускорением и усложнением торгового оборота усиление роли договора цессии закономерно.

## 4. Учет расчетов с поставщиками с помощью различных форм безналичных расчетов

Безналичные расчеты осуществляют посредством безналичных перечислений по расчетным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, клиринговых зачетов взаимных требований через расчетные палаты, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги. Безналичные расчеты осуществляются в основном через банковские, кредитные и расчетные операции. Их применение позволяет существенно снизить расходы на денежное обращение, сокращает потребность в наличных денежных средствах, обеспечивает их более надежную сохранность.

Формы безналичных расчетов определены ст.862 ГК РФ и Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное приказом Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П.

## 4.1 Учет расчетов с поставщиками по платежным поручениям

Платежные поручения применяют при расчетах за поставленные товары, выполненные работы и услуги, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, при возврате кредитов и займов, по распоряжениям физических лиц или в их пользу, для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

При расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, 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 либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Поручение плательщика исполняется банком при наличии средств на счете плательщика, если иное не предусмотрено договором между плательщиком и банком. Поручения исполняются банком с соблюдением очередности списания денежных средств со счета (статья 855).

Платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, продукции (работ, услуг) или для осуществления периодических платежей.

Пункт 3.2 Положения о безналичных расчетах устанавливает перечень операций, которые могут производиться с платежными поручениями:

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, предусмотренным законодательством или договором. В соответствии с темой курсовой работы остановимся на рассмотрении первой позиции перечня - перечисление денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

В бухгалтерском учете плательщика суммы, списанные с расчетного счета для оплаты товаров, работ, услуг поставщикам/подрядчикам отражаются следующими учетными записями:

1) При осуществлении предварительной оплаты:

Дебет 60"Расчеты с поставщиками и подрядчиками", субсчет "Предварительная оплата"

Кредит 51 "Расчетные счета";

2) При использовании последующей оплаты:

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами")

Кредит 51 " Расчетные счета"

## 4.2 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками по инкассо

Наиболее часто во взаимоотношениях между поставщиками и покупателями применяют расчеты по инкассо с использованием платежных требований с акцептом или без акцепта и инкассовых поручений, оплата которых производится в бесспорном порядке.

При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа[[9]](#footnote-9). Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другие банки (исполняющие банки).

Отгрузив продукцию или выполнив определенную работу, поставщик выписывает ни имя покупателя счет и платежное требование, которое кроме реквизитов, обязательных для всех расчетных документов, должно иметь дополнительно следующие: условие оплаты; срок для акцепта (при безакцептной форме этот реквизит отсутствует, а слова "без акцепта" указываются в поле "условие оплаты"; дата отсылки или вручения плательщику отгрузочных документов; наименование отгруженного товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дату договора, реквизиты отгрузочных документов и другие данные, позволяющие однозначно идентифицировать, по каким основаниям должна быть произведена оплата.

Акцептная форма расчетов дает возможность контролировать выполнение поставщиком условий договора, сроков, качества поставки и так далее. Минимальная сумма акцептуемых счетов при этом виде расчетов обычно ограничивается в договоре. В соответствии с п.10.1 Положения о безналичных расчетах срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору и не может быть менее трех рабочих дней.

Если в течение срока, предусмотренного для акцепта, полный или частичный отказ плательщиком не заявлен, то требование считается акцептованным.

Плательщик может отказаться от акцепта полностью или частично. При этом в заявлении об отказе от акцепта должны быть указаны мотивы отказа, а также дана ссылка на пункт, номер и дату договора, который нарушен получателем при выставлении платежного требования.

Ответственность за неправомерный отказ несет плательщик. Банки не рассматривают претензий по существу отказов от акцепта. Однако за нарушение сроков представления платежного требования для акцепта, а также за необоснованное неисполнение отказа от акцепта (представленного в срок и оформленного в соответствии с установленными требованиями) банк может нести ответственность в полном объеме нанесенного плательщику убытка.

Счет при реестре сдается в банк на инкассо. Если расчетные счета поставщика и покупателя находятся в разных банках, обычно выписывается четыре экземпляра расчетных документов, если в одном - три.

Согласно п.12.2 Положения о безналичных расчетах инкассовые поручения применяются: в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе и для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции; для взыскания по исполнительным документам; в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

На практике инкассовые поручения используются, как правило, в двух первых случаях: контролирующими органами и при взыскании средств по исполнительным документам.

Схема учета расчетов по инкассо аналогична схеме расчетов по платежным поручениям.

## 4.3 Учет расчетов по аккредитивам

В соответствие с п.4.1 Положения о безналичных расчетах аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя денежных средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи.

ГК РФ (статья 867) определяет особенности расчетов с использованием аккредитива следующим образом: при расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю денежных средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Банками могут открываться покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные) аккредитивы; отзывные или безотзывные (могут быть подтвержденными).

При выставлении покрытого аккредитива банк - эмитент списывает денежные средства с расчетного счета заявителя. Он может быть выставлен и за счет специально полученного кредита. При выставлении гарантированного (непокрытого) аккредитива банку - исполнителю предоставляется право списывать его сумму с открытого у него счета банка-эмитента. Такой вид аккредитива возможен при наличии корреспондентских отношений между банками поставщика и покупателя. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком по распоряжению покупателя, в то время как с безотзывным аккредитивом такие действия без согласования с поставщиком производить нельзя.

Отзывным называется аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств[[10]](#footnote-10).

Безотзывной аккредитив - аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств[[11]](#footnote-11). По просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в проведении аккредитивной операции, может подтвердить безотзывной аккредитив (подтвержденный аккредитив). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком дополнительного к обязательству банка-эмитента произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива. Безотзывной аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Расчеты по аккредитивам производятся по месту нахождения поставщика. Применяются они, когда расчеты между покупателем и поставщиком носят непериодический, разовый характер. Аккредитив предназначен для расчетов только с одним покупателем.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком, в котором в соответствии с п.47 Положения о безналичных расчетах должны быть указаны следующие условия: наименование банка-эмитента; наименование банка, обслуживающего получателя средств; наименование получателя средств; сумма аккредитива; вид аккредитива; сумма аккредитива; способ извещения поставщика об открытии аккредитива; способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком; полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств по аккредитиву; сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, и требования к оформлению указанных документов; условие оплаты (с акцептом или без акцепта); ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены и другие условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

В бухгалтерском учете использование аккредитива отражается следующими проводками:

1. При депонировании сумм на аккредитив:

Дебет 55 " Специальные счета в банках", субсчет "Аккредитив"

Кредит 51 "Расчетные счета"

2. При списании средств с аккредитива в пользу поставщика или подрядчика:

Дебет 60 (76)"Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ("Расчеты с разными дебиторами и кредиторами")

Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Аккредитив"

Неиспользованная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату банку-эмитенту незамедлительно одновременно с закрытием аккредитива. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные суммы на счет плательщика, с которого депонировались средства.

Возврат средств оформляется проводкой:

Дебет 51 "Расчетные счета"

Кредит 55 "Специальные счета в банках"

При этом предполагается, что суммы остатка возвращены полностью и соответствующий субсчет, открытый к счету 55 "Специальные счета в банках", закрывается.

## 4.4 Учет расчетов чеками

Чек представляет собой ценную бумагу, содержащую ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку выплатить указанную в чеке сумму чекодержателю, иными словами, это письменный приказ владельца счета о выплате с него означенной в чеке суммы чекодержателю или о ее перечислении на счет последнего[[12]](#footnote-12).

В большинстве стран чек является основным средством безналичных расчетов. Банк принимает от своих клиентов чеки не только на счета, открытые в данном банке, но и выписанные на другие банки. Взаимный зачет чеков между банками выполняют специальные расчетные палаты. В России чеки используются в основном для одногородних расчетов и платежей организациям транспорта и связи, а также при получении наличных денег со счетов в банках

Чековое обращение на территории России регламентируется ст.877-885 РФ, а в части, не урегулированной кодексом, другими законодательными и нормативными правовыми актами.

Участниками чекового обращения выступают три лица: чекодатель, плательщик по чеку, чекодержатель. Плательщиком в чековом обязательстве может быть только банк, где чекодержатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Основанием для выдачи чеков является соглашение между чекодателем и плательщиком (чековый договор), согласно которому последний обязуется оплатить чеки при условии наличия у чекодателя средств на специальном счете.

Чек может быть именным и предъявительским. Вид чека определяет способ передачи прав по нему.

Именным признается чек, выписанный в пользу определенного лица (чекодержателя) [[13]](#footnote-13). Российское законодательство запрещает передачу именных чеков другим лицам, за исключением случаев обращения взыскания на имущество чекодержателя.

Предъявительским является чек, оплата которого происходит его предъявителю[[14]](#footnote-14). Такой чек может быть предан новому владельцу (чекодержателю) с помощью индоссамента.

Расчеты чеками представляют собой совокупность операций по выдаче, получению, обращению и оплате чеков.

Действующая методология бухгалтерского учета не предусматривает отнесение чеков к финансовым вложениям. По существующим правилам эти ценные бумаги для целей учета и отчетности рассматриваются в качестве средства обеспечения депонированных на специальном счете денежных средств и средства обеспечения дебиторской и кредиторской задолженности.

Синтетический учет наличия и движения денежных средств, находящихся в чековых книжках, чекодатель организует на счете 55 "Специальные счета в банках", субсчет 2 "Чековые книжки". Аналитический учет ведется по каждой полученной чековой книжке и движению чеков. Во втором случае к субсчету 55-2 рекомендуется открывать три аналитические позиции:

1. "Неиспользованные чеки";

2. "Выданные чеки";

3. "Аннулированные чеки". Таким образом, операция по депонированию чекодателем денежных средств сопровождается следующими записями:

депонированы собственные денежные средства:

Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Чековые книжки", аналитический счет "Неиспользованные чеки"

Кредит 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета";

депонированы заемные денежные средства:

Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Чековые книжки", аналитический счет "Неиспользованные чеки"

Кредит 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам"

При выдаче чека поставщику на сумму с НДС составляется бухгалтерская запись:

Дебет 55, субсчет "Чековые книжки", аналитический счет "Выданные чеки"

Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Чековые книжки", аналитический счет "Неиспользованные чеки"

Осуществление платежа по обязательству, связывающему чекодателя с чекодержателем по договору, считается исполненным не в момент передачи чека, а только в момент получения чекодержателем платежа по чеку.

Чекодатель выписывает чек с целью осуществления платежа по обязательству, связывающему его с чекодержателем по договору. Но сама по себе передача чека не погашает существующего денежного обязательства. Обязательство считается исполненным только в момент получения чекодержателем платежа по чеку.

Для учета операций, связанных с выдачей чеков, чекодатель использует синтетические счета, предназначенные для формирования информации об обязательствах организации, главным образом, счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". К нему открываются специальные субсчета для отражения кредиторской задолженности, обеспеченной выданными чеками, например, субсчет 2 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками по выданным чекам, срок оплаты которых не наступил" и субсчет 3 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками по просроченным оплатой чекам". Аналитический учет здесь ведется по каждому выданному чеку.

Отражено формирование обязательства, обеспеченного выданным чеком:

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками",

Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", субсчет "Расчеты по выданным чекам, срок оплаты которых не наступил" - выданным чеком.

Оплата банком чека означает погашение обязательств чекодателя и отражается записью:

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", субсчет "Расчеты по выданным чекам, срок оплаты которых не наступил"

Кредит 55, субсчет "Чековые книжки", аналитический счет "Выданные чеки".

В заключение данного параграфа необходимо сделать вывод, что у организации имеется довольно большой выбор форм безналичных расчетов, каждый из которых, безусловно, имеет свои недостатки и достоинства. Например, использование расчетов по аккредитиву невыгодно для организации тем, что она должна будет исключить из оборота и депонировать денежные средства на банковский счет.

Таким образом, бухгалтер должен ответственно подойти к решению вопросов, связанных с договорной политикой организации, так как она оказывает влияние на конечный финансовый результат деятельности организации.

## Заключение

Расчеты - это денежные взаимоотношения, возникающие между организациями по товарным и нетоварным операциям. К товарным операциям относят куплю-продажу производственных запасов, готовой продукции, товаров и тому подобное.

Наиболее распространенными видам расчетов по товарным операциям являются: оплата денежными средствами, проведение взаимозачета, мена, отступное, уступка права требования долга, расчеты векселями и некоторые другие.

Оплата денежными средствами может осуществляться как наличной, так и безналичной форме. Расчеты наличными производятся в пределах до 100000 руб. по каждой сделке.

Статья 861 ГК РФ устанавливает, что расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. В то же время законодательство не запрещает осуществление расчетов между этими лицами и наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Формы безналичных расчетов определены ст.862 ГК РФ и Положением Центрального Банка РФ. Это расчеты платежными поручениями, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками.

При расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, 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 либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Наиболее часто во взаимоотношениях между поставщиками и покупателями применяют расчеты по инкассо с использованием платежных требований с акцептом или без акцепта и инкассовых поручений, оплата которых производится в бесспорном порядке.

В большинстве стран основным средством безналичных расчетов является чек. Банк принимает от своих клиентов чеки не только на счета, открытые в данном банке, но и выписанные на другие банки. Взаимный зачет чеков между банками выполняют специальные расчетные палаты. В России чеки используются в основном для одногородних расчетов и платежей организациям транспорта и связи, а также при получении наличных денег со счетов в банках.

Так же организации могут использовать такие формы расчетов, как расчеты по инкассо и по аккредитиву.

При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другие банки (исполняющие банки).

В соответствие с п.4.1 Положения о безналичных расчетах аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя денежных средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи. Формы безналичных расчетов организации избирают самостоятельно и предусматривают их в договорах со своими контрагентами. Банки не должны вмешиваться в договорные отношения своих клиентов. В безналичном порядке расчеты должны производится только через банки и иные кредитные организации, в которых организациями и лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, открыты соответствующие счета, если иное не установлено законом.

## Список использованной литературы

1. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное приказом Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П.

2. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 №32н.

3. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 № 33н.

4. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учеб. пособие. - изд.5-е, перераб. и доп. - М.: ИКЦ "Март", 2006. - 960 С.

5. Бухгалтерский учет: Учебник/ под ред.П.С. Безруких. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 2004. - 479 С.

6. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. для студентов / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. - 4 - изд., испр. - М.: Омега-Л, 2007. - 591 С.

7. Бухгалтерский учет: учеб. пособие/ Р.З. Тумасян. - 7-е изд,, стер. - М.: Омега-Л, 2008. - 787с.

8. Бухгалтерский учет расчетов: учеб. пособие/ А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. - М.: Кнорус, 2009. - С.7

9. Аллибутаева Д.М. К вопросу о понятии аккредитива // Банковское право. - 2003. - №14. - с.21-25

10. Гуккаев В.Б. Бухгалтерский учет и налогообложение операций по уступке права требования // Консультант бухгалтера. - 2004. - №8. - с.29-40

11. Гуккаев В.Б. Учетные операции по продаже (покупке) дебиторской задолженности // Консультант бухгалтера. - 2005. - №12. - с.6-15

12. Жуков В.Н. Учет расчетов чеками // Бухгалтерский учет. - 2003. - №2. - с.17-22

13. Захарьин В.Р. Безналичные расчеты: правила осуществления и отражение в бухгалтерском учете // Современный бухучет. - 2003. - №11. - с.36-47

14. Иришина Н.Ю. Бухгалтерский и налоговый учет операций по уступке права требования // Современный бухучет. - 2004. - №4. - с.8-16

15. Метелева Ю.А. Правовое регулирование безналичных расчетов // Право и экономика. - 2006. №9. - с.38-46

16. Парфенов К. Безналичные формы расчетов // Бухгалтерия и банки. - 2004. - №6. - с.14-30

17. Семенов Б.Е. Что такое расчеты? /Бухгалтерия и банки. - 2003. - №2. - с.40-46

18. Семенов Б.Е. Что такое расчеты? /Бухгалтерия и банки. - 2003. - №3. - с.42-49

19. Сергеева С.Н. Уступка права требования: бухгалтерский и налоговый учет // Консультант бухгалтера. - 2003. - №7. - с.11-18

20. Пониматкин Я.В. Учет и налогообложение цессии // Налоговый вестник. - 2002. - №8. - с.189-195

1. .Бухгалтерский учет расчетов: учеб. пособие/ А.Е.Шевелев, Е.В. Шевелева. - М. : Кнорус,2009.- С.7 [↑](#footnote-ref-1)
2. П.И. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов.- 4-е изд., испр.- М: Омега-Л,2007.-357с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Бухгалтерский учет : учеб. пособие / Р.З. Тумасян.- 7-е изд., стер. - М.: Омега - Л, 2008. - С.582 [↑](#footnote-ref-3)
4. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов.- 4-е изд., испр.- М: Омега-Л,2007.-С.363 [↑](#footnote-ref-4)
5. Бухгалтерский учет : учеб. пособие / Р.З. Тумасян.- 7-е изд., стер.- М.: Омега-Л,2008.-С.582 [↑](#footnote-ref-5)
6. Захарьин В.Р. Безналичные расчеты: правила осуществления и отражения в бухгалтерском учете. // Современный бухучет.-№11. – 2003 г. - с.38 [↑](#footnote-ref-6)
7. Бухгалтерский учет: Учебник / под ред. П.С. Безруких. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 2004. - С.476 [↑](#footnote-ref-7)
8. Гуккаев В.Б. Бухгалтерский учет и налогообложение операций по уступке права требования// Консультант бухгалтера,2007.-№8.-с.29 [↑](#footnote-ref-8)
9. Захарьин В.Р. Безналичные расчеты :правила осуществления и отражение в бухгалтерском учете// Современный бухучет.-2003.-№11.-С.44 [↑](#footnote-ref-9)
10. Захарьин В.Р. Безналичные расчеты: правила осуществления и отражения в бухгалтерском учете. // Современный бухучет.-№11.-2003г.-с.42 [↑](#footnote-ref-10)
11. Там же.-с.42 [↑](#footnote-ref-11)
12. Бухгалтерский учет: Учебник /под ред. П.С. Безруких..-5-е изд., перераб. и доп.- М.: Бухгалтерский учет,2004.-С.479 [↑](#footnote-ref-12)
13. Учет расчетов чеками. В.Н. Жуков.//Бухгалтерский учет.- №2. -2003г.-С.19 [↑](#footnote-ref-13)
14. Там же.- С.19 [↑](#footnote-ref-14)