**Формы безналичных расчетов**

Расчеты платежными поручениями. Это - самая распространенная в настоящее время в России форма безналичных расчетов. Платежное поручение представляет собой поручение предприятия обслуживающе­му банку о перечислении определенной суммы со своего счета (рис. 6.1). Эта форма расчетов имеет тенденцию более широко использоваться в условиях рыночной экономики.

Расчеты платежными поручениями используются для совершения широкого спектра платежей: с их помощью рассчитываются с постав­щиками и подрядчиками в случае предоплаты, органами пенсионного и страхового фондов, с работниками при переводе заработной платы на их счета в другие банки, при налоговых и иных платежах, при уплате банку комиссионных и т. д.

Платежные поручения действительны в течение десяти дней со дня их выписки (день выписки при этом в расчет не берется) и принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное (получение ссуды для совершения платежа) не оговорено между банком и владельцем счета.

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть сроч­ными, досрочными и отсроченными. Срочный платеж совершается при авансовых платежах, т.е. до отгрузки товара (рис. 6.2); после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара (см. рис. 6.1); либо при час­тичных платежах при крупных сделках. Досрочный и отсроченный пла­тежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для фи­нансового положения сторон.

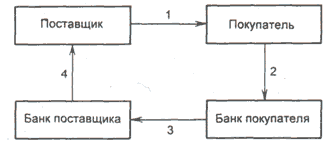


Рис. 6.1. Расчеты платежными поручениями при последующей оплате товаров (услуг):

1 - поставка товара (оказание услуг); 2 - передача платежного поручения в банк и списание средств со счета покупателя; 3 - перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счет получателя; 4 – сообщение поставщику о зачислении средств на его банковский счет

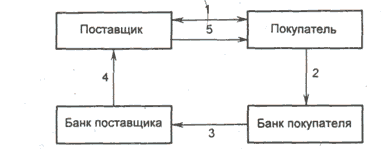


Рис. 6.2. Расчеты платежными поручениями при предварительной оплате товаров (услуг):

1 - заключение договора о поставке товаров (оказании услуг) с предварительной оплатой; 2 - передача платежного поручения в банк и списание средств со счета покупателя; 3 - перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счет получателя; 4 - сообщение поставщику о зачислении средств на его банковский счет; 5 - поставка товара (оказание услуг)

В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения. Поручение акцептуется банком путем депонирования (бронирования) суммы поручения на отдельном балансовом счете. На акцептованном поручении делается соответствующая отметка, подтверждающая депонирование средств для оплаты. Акцептованные платежные поручения принимаются к исполнению только в полной сумме. Получение с них сдачи наличными или обмен на наличные не допускается. Сфера расчетов платежными поручениями, акцептованными банком, в настоящее время ограничена оплатой почтовых, телефонных и телеграфных услуг, разовых операций по перевозке грузов и пассажиров. К недостаткам данной разновидности расчетов платежными поручениями относят значительное усложнение и удлинение документооборота и отвлечение средств из хозяйственного оборота клиента.

Расчеты в порядке плановых платежей. В современной экономической литературе существуют различные подходы к трактовке расчетов в порядке плановых платежей. Нередко их рассматривают как разновидность расчетов платежными поручениями, поскольку именно этот документ является основным видом платежного документа, используемого в расчетах плановыми платежами. Однако это отнюдь не означает, что при расчетах плановыми платежами не могут использоваться иные расчетные документы (чеки, векселя).

Итак, при равномерных и постоянных поставках между поставщиками и покупателями расчеты между ними могут осуществляться в порядке плановых платежей на основании договоров (соглашений) с использованием в расчетах платежных поручений.

Поставщик по условиям договора берет на себя обязательство отгружать продукцию покупателю в установленных размерах и в определенные сроки исходя из согласованного графика поставок. Покупатель обязуется в сроки, определенные договором (ежедневно или периодически), производить плановые платежи исходя из периодичности платежей и планового объема поставок.

При переходе на расчеты плановыми платежами стороны сделки направляют в обслуживающие их банки копии соглашений с реквизитами контрагента сделки, с указанием длительности расчетных периодов, сроков перечисления платежей, указаниями счетов, с которых будут производиться платежи и на которые будут зачисляться средства, сроки выверки и порядок завершения расчетов.

На каждый плановый платеж выписывается и передается банку отдельный документ - платежное поручение (выписываемое покупателем).

Ежемесячно проверяется правильность осуществления платежей, их соответствие стоимости фактически отгруженной продукции или оказанных услуг. Один из участников сделки, определенный договором, контролирует расчетные отношения. Перерасчеты производятся в зависимости от результатов уточнения расчетов, отдельным платежным поручением (при недоплате) или зачислением разницы в счет будущих платежей (при переплате). Плановые платежи сводят к минимуму разрыв во времени между отгрузкой продукции и поступлением денежных средств за нее, упрощают технику расчетов, дают возможность сторонам более четко регулировать свой денежный оборот, Обязательным условием успешного применения данной формы расчетов являются стабильное финансовое состояние и высокая теснота связей между участниками сделки, что достаточно проблематично в современный период перехода к рынку.

Аккредитивная форма расчетов. Сфера применения аккредитивной формы расчетов недостаточно широка, ее удельный вес в структуре форм безналичных расчетов относительно невелик, но стабилен как в условиях административно-командной экономики, так и рыночной. Сущность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккредитива.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Если банк, выставивший аккредитив (банк-эмитент), по поручению плательщика (покупателя) переводит средства в другой банк - банк поставщика, то для осуществления платежа при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, в банке поставщика открывается отдельный балансовый счет «Аккредитивы».

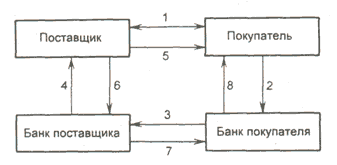


Рис. 6.3. Аккредитивная форма расчетов с предварительным депонированием средств:

1 - заключение договора о расчетах с использованием аккредитивной формы расчетов с предварительным депонированием средств на отдельном счете в банке; 2 - передача в банк заявления на открытие аккредитива, платежного поручения о депонировании средств, а затем списание средств со счета покупателя; 3 - перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счет «Аккредитивы»; 4 - сообщение поставщику об открытии аккредитива; 5 - поставка товара (оказание услуг); 6 - расчетные документы, подтверждающие отгрузку товара (оказание услуг), в соответствии с условиями договора направляются в банк поставщика, и осуществляется списание средств со счета «Аккредитивы» и зачисление средств на счет поставщика;7 - сообщение об использовании аккредитива направляется в банк покупателя; 8 - сообщение покупателю об использовании аккредитива

В соответствии с Положением о безналичных расчетах в нашей стране могут открываться следующие виды аккредитивов:

* покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);
* отзывные или безотзывные.

Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставляет ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на весь срок действия обязательств банка-эмитента (рис. 6.3).

При установлении между банками корреспондентских отношений непокрытый (гарантированный) аккредитив может открываться в ис­полняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента (рис. 6.4).

Каждый аккредитив должен быть отзывным или безотзывным. При отсутствии такого определения аккредитив считается отзывным. Отзывный аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, при несоблюдении условий, предусмотренных договором, досрочном отказе банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву).

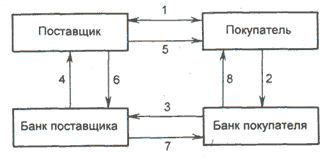


Рис. 6.4. Аккредитивная форма расчетов с использованием банковской гарантии:

1 - заключение договора о расчетах с использованием аккредитивной формы расчетов с предоставлением банком покупателя гарантии платежа;

2 - передача в банк заявления на открытие аккредитива под гарантию банка и отражение открытия аккредитива по внебалансовому счету «Гарантии и поручительства банка»; 3 - сообщение об открытии аккредитива и отражение открытия аккредитива по внебалансовому счету; 4 - сообщение поставщику об открытии аккредитива; 5 - поставка товара (оказание услуг);

6 - расчетные документы, подтверждающие отгрузку товара (оказание услуг), в соответствии с условиями договора направляются в банк поставщика и осуществляется зачисление средств на счет поставщика;

7 - дебетовое авизо направляется в банк покупателя, где производится списание средств со счета покупателя, при отсутствии средств на счете покупателя банк предоставляет плательщику кредит;

8 - сообщение покупателю о списании средств с его счета

Безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

8 России аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком и не может быть переадресован. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

Использование аккредитивов в международных расчетах регламентируется Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, утвержденных Международной торговой палатой в декабре 1993 г.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком.

Открытие банком-эмитентом гарантированных аккредитивов осуществляется по договоренности с покупателем и в соответствии с условиями корреспондентских отношений с другим банком. Выплаты по аккредитиву производятся в течение срока его действия, установленного в договоре сторон.

При аккредитивной форме расчетов полностью соблюдаются все основные правила осуществления расчетов: продукция оплачивается после ее отгрузки; оплата производится с согласия плательщика, выраженного в данном случае самим фактом открытия аккредитива; плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора; аккредитив открывается за счет средств покупателя или кредита банка, если покупатель имеет право на его получение. Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является гарантия платежа. Вместе с тем этой форме расчетов присущ ряд существенных недостатков, которые и предопределили ограниченную сферу ее применения: средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива; замедляется товарооборот, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению.

Расчеты чеками. При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение банку, выдавшему расчетные чеки, уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю).

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, выступают платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законами Российской Федерации. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами.

Допускается прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета в банках на условиях, определенных банком-эмитентом или банком-корреспондентом.

Чек удобен для расчетов в случаях:

* когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик - передавать товар до получения гарантии платежа;
* когда продавец заранее не известен.

Расчетный чек, эмитированный российским банком, имеет хождение только на территории Российской Федерации.

Чек служит ценной бумагой. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности.

Чековая книжка представляет собой бланки чеков «Расчетный чек», сброшюрованные в книжки установленного образца по 10, 25 и 50 листов. Бланки чековых книжек - документы строгой отчетности и их форма устанавливается Центральным банком РФ. Для получения чековой книжки предприятия представляют в обслуживающий их банк заявления. Банк депонирует средства заявителя на отдельном счете, с которого оплачиваются чеки. Клиент получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонированной банком, в пределах которой он может выписывать чеки.

Клиентам с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной при наличии соответствующего договора может быть выдана чековая книжка под гарантию банка (без депонирования средств).

Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение десяти дней, не считая дня его выдачи.

Приобретая товар или получая услуги, предприятие (через полномочного представителя) выписывает расчетный чек и передает его поставщику-получателю средств (рис. 6.5). Чеки, поступившие в платеж, как правило, должны сдаваться чекодержателем в банк на следующий день со дня выписки. После проверки правильности реквизитов чеков и соблюдения сроков их действия банк зачисляет сумму, указанную в чеке, на счет получателя денежных средств, списав ее со счета, на котором депонированы средства, или с расчетного или ссудного счетов (если книжка выдана под гарантию банка).

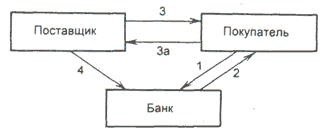


Рис. 6.5. Расчеты чеками:

1 - покупатель направляет в банк заявление на выдачу чековой книжки;

2 - банк выдает ему чековую книжку (или разовый чек);

3 - отгрузка товара или оказание услуг; За - оплата товара чеком;

4 - поставщик предъявляет чек в банк к оплате и последний списывает средства со счета покупателя и зачисляет их на счет поставщика

В мировой банковской практике в зависимости от того, кто указан получателем платежа, чеки делят на именные, ордерные, предъявительские. Платеж по именному чеку может быть совершен только в пользу лица, указанного в чеке, по ордерному - как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу (оформленному на обороте чека) другому лицу, по предъявительскому - в пользу любого лица, предъявившего чек в банк. Именные чеки передаче не подлежат. Предъявительские - могут передаваться другому лицу путем простого вручения, ордерные - путем оформления передаточной надписи (индоссамента).

В России «Положение о безналичных расчетах» (1992 г.) конкретизировало порядок расчетов чеками и одновременно несколько ограничило возможности их использования. Последнее выразилось в том, что:

* чекодателю запрещен индоссамент чека;
* чекодатель не может передать чеки поставщику путем индоссамента;
* требуется обязательно предварительное депонирование чекодателем средств на отдельном счете.

Вместе с тем Положением о безналичных расчетах предусматривается возможность использования в платежном обороте и других видов чеков. Это дает банкам возможность эмитировать свои чеки. В настоящее время многие российские банки эмитируют и размещают свои чековые книжки. Известна деятельность Чекового синдиката, образованного в 1993 г. рядом банков. Согласно положению о деятельности синдиката каждый банк-участник имел право выпускать книжку, чеками из которой он мог расплачиваться на территории России. При этом все банки, выпустившие чек или поставившие на нем аваль, несли солидарную ответственность перед чекодателем.

При расчетах чеками из чековых книжек с депонированием средств гарантируется платеж поставщику, но средства отвлекаются из хозяй­ственного оборота плательщика на достаточно длительный срок.

Расчеты платежными требованиями-поручениями. Относительно новым для нашей экономики расчетным документом и, соответственно, новой формой безналичных расчетов являются расчеты платежными требованиями-поручениями.

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных, в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счета.

Платежные требования-поручения выписываются поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передает требование-поручение плательщику для акцепта (рис. 6.6). Плательщик обязан вернуть в банк акцептованное платежное требование-поручение или заявить отказ от акцепта в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика. Платежное требование-поручение принимается к оплате при наличии средств на счете плательщика.

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение этих трех дней. Требования-поручения вместе с приложенными отгрузочными документами и извещениями об отказе в оплате возвращаются непосредственно поставщику. При согласии оплатить полностью или частично платежное требование-поручение плательщик оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом и оттиском печати, а затем сдает их в обслуживающий банк.

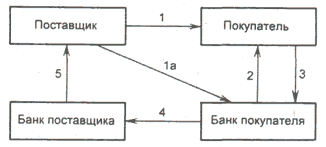


Рис. 6.6. Расчеты платежными требованиями-поручениями:

1 - поставка товара (оказание услуг);

1а - передача платежного требования-поручения в банк покупателя;

2 - расчетные документы передаются покупателю для акцепта;

3 - акцептованные расчетные документы возвращаются в банк, где производится списание средств со счета покупателя;

4 - перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счет поставщика;

5 - сообщение поставщику о зачислении средств на его банковский счет

Зачет взаимных требований. В сложной системе хозяйственных связей существует возможность появления встречных потоков движения товарно-материальных ценностей и услуг. Эта ситуация служит основой применения такой специфической формы безналичных расчетов как зачет взаимных требований, т.е. перечисление со счета одной организации на счет контрагента только разницы (сальдо) встречных требований. Основное преимущество данной формы безналичных расчетов состоит в относительной простоте и экономичности.

К зачету могут быть представлены различные расчетные документы: платежные требования-поручения, платежные поручения, расчетные чеки и др. При зачете взаимных требований происходит резкое сокращение движения средств. Они требуются только в сумме разницы, оставшейся после зачета.

Зачеты взаимных требований бывают постоянно действующие и разовые. Постоянно действующие периодические расчеты по сальдо производятся обычно один раз в десять дней между двумя хозяйственными организациями на основе встречных, примерно равных поставок. Оба участника зачетов ведут у себя счета взаимных расчетов, на которых учитываются все суммы к платежам. Расчетные документы не сдаются в банк, а направляются сразу покупателю с отражением их суммы на счете взаимных требований. Периодически представители сторон выверяют счета взаимных расчетов, устанавливают, в чью пользу имеется сальдо, и на эту сумму выписывают либо платежное поручение, либо другой расчетный документ, который совершает традиционный документооборот.

Разовые зачеты взаимных требований между двумя юридическими лицами осуществляются в том случае, если одна сторона при совершении платежа в пользу другой стороны имеет к ней встречные требования и претензии. Незачтенный остаток средств погашает сторона, которая должна была больше заплатить. Разовые групповые зачеты могут проводить банки на определенную дату (конец квартала, начало года) для устранения образовавшейся взаимной просроченной задолженности юридических лиц по расчетам друг с другом.

Особенно широко зачет взаимных требований применялся в России в условиях командной системы экономики (1933-1987 гг.). Наибольшее распространение в те годы получили зачеты через отделы взаимных расчетов (ОВР) или бюро взаимных расчетов (БВР), создававшиеся в крупных организационных структурах, например, в министерствах для взаимозачета платежей предприятий одной отрасли или объединениях для зачета среди предприятий данного объединения, связанных единым производственным циклом. Такой подход позволял рационализировать платежный оборот.

В настоящее время предприятия и организации, так же, как, впрочем, и банки, могут осуществлять взаимозачеты через клиринговые палаты (центры). Банки, их учреждения могут вводить расчеты путем зачета взаимных требований, организовывать свои расчетные (клиринговые) центры для совершения расчетов обслуживаемой клиентуры, проводить в них зачетные операции взаимных требований хозорганов, а также открывать корреспондентские субсчета в других банках, их учреждениях для расчетов своих клиентов. Сальдо взаимных платежей погашается путем перевода средств по корреспондентским счетам этих банков, их учреждений, а также в РКЦ Банка России.

Клиринговые центры создаются обычно банками на акционерных началах, на условиях взаимной выгоды с целью ускорения и рационализации платежного оборота.