

<https://doi.org/10.5281/zenodo.7331475>
УДК 336.717.1

ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Ю.В. Есенкова,
студент 4 курса, напр. «Экономика»

И.А. Сергеева,
научный руководитель
к.э.н., доц.,
МФЮА,
г. Москва

Аннотация: В статье рассматриваются формы безналичных расчетов. Дается определение безналичных расчетов и денежных средств. Освещаются основные существующие формы безналичных расчетов, рассматриваются области их применения. Каждое описание анализируемых форм расчетов сопровождается схемами, наглядно демонстрирующими необходимый порядок операции при проведении расчетов. В окончании статьи приводятся основные тенденции в перспективах развития безналичных расчетов.

Ключевые слова: безналичные расчеты, денежные средства, платежное поручение, аккредитив, платежное требование, инкассовое поручение, платежное распоряжение

FORMS OF NON-CASH PAYMENTS

Yu.V. Yesenkova,
4th year student, direction "Economics"

I.A. Sergeeva,
Candidate of Economics, Associate Professor,
MFUA,
Moscow city

Annotation: The article discusses the forms of non-cash payments. The definition of non-cash payments and cash is given. The main existing

forms of non-cash payments are highlighted, the areas of their application are considered. Each description of the analyzed forms of settlements is accompanied by diagrams that clearly demonstrate the necessary order of operation in the course of settlements. At the end of the article, the main trends in the prospects for the development of cashless payments are given.

Keywords: non-cash payments, cash, payment order, letter of credit, payment request, collection order, payment order

В процессе осуществления хозяйственной деятельности практически каждая организация сталкивается с необходимостью ведения взаиморасчетов с контрагентами, работниками и государственными органами. На сегодняшний день подавляющая часть таких расчетов происходит безналичным путем, то есть без использования наличных денежных средств [1-3].

Безналичные расчеты играют довольно значимую роль для оптимизации расчетов в компании и позволяют ей избежать оформления кассовых документов и поездок в банк для снятия наличных денежных средств.

Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, высоколиквидные активы, которые обеспечивают возможность организации погасить любые обязательства. От наличия денежных средств зависит возможность своевременного погашения кредиторской задолженности организации.

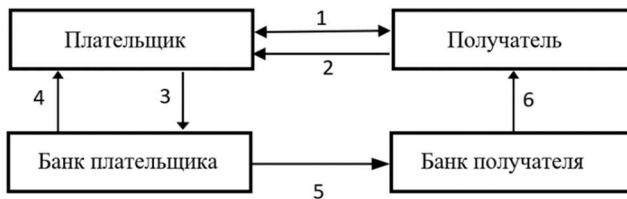
Безналичные платежи осуществляются путем перечисления денежных средств через учреждение банка с расчетного счета плательщика на счет получателя.

Операции по расчетным счетам производятся согласно Положению ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29.06.2021 г. № 762-П. Существуют следующие формы и способы безналичных расчетов [2-5]:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо.

Расчеты при помощи платежных поручений. Эта форма расчетов является наиболее распространенной. Плательщик дает

поручение банку о переводе определенной суммы на расчетный счет получателя. Платежное поручение представляет собой бланк определенной формы в соответствии с правилами, регламентированными Министерством Финансов РФ. Данная форма расчетов используется для оплаты товаров и услуг поставщикам, оплаты взносов в бюджет и во внебюджетные фонды, а также перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством. Порядок расчетов рассмотрен на рисунке 1.



- 1 – заключение договора
- 2 – отгрузка товара или оказание услуг
- 3 – передача платежного поручения на право списания денежных средств
- 4 – выписка с расчетного счета о списании суммы платежа
- 5 – платежное поручение на право зачисления суммы на расчетный счет
- 6 – выписка с расчетного счета о зачислении денежных средств

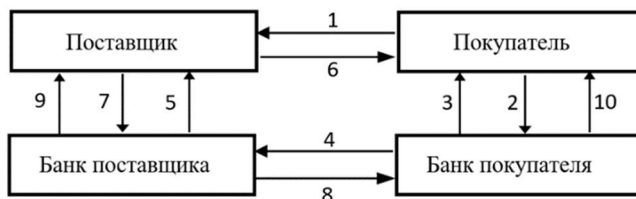
Рисунок 1 – Схема расчетов платежными поручениями

Аккредитивная форма расчетов. Аккредитив представляет собой специальный счет, используемый для расчетов по операциям, где требуется участие банка в качестве посредника.

Сущность аккредитивной формы расчетов заключается в том, что банк плательщика, открывший аккредитив, принимает на себя обязательство произвести платежи получателю при предъявлении им соответствующих документов согласно условиям аккредитива [2-6].

Расчеты проводятся следующим образом: покупатель открывает аккредитив в своем банке и переводит туда стоимость производимой им покупки, после поставки товара, поставщику при предъявлении соответствующих подтверждающих документов в банк будет осуществлен перевод средств. Данная форма расчетов

обеспечивает защищенность сделки. Порядок расчетов отображен на рисунке 2.

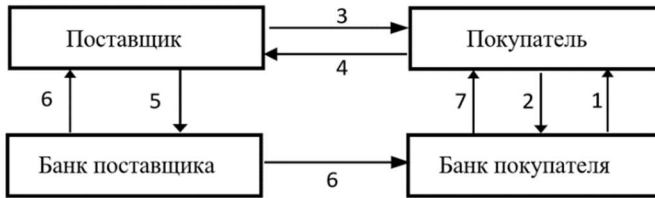


- 1 – заключение договора
- 2 – заявление об открытии аккредитива
- 3 – выписка из расчетного счета об открытии аккредитива
- 4 – извещение об открытии аккредитива
- 5 – сообщение поставщику условий аккредитива
- 6 – отгрузка продукции согласно условиям аккредитива
- 7 – предоставление документов на оплату за счет аккредитива от поставщика
- 8 – извещение об использовании аккредитива
- 9 – выписка из расчетного счета о зачислении платежа
- 10 – выписка со счета аккредитива

Рисунок 2 – Схема аккредитивной формы расчетов

Расчеты при помощи чеков. Расчеты чеками предполагают, что чекодатель дает распоряжение банку о выплате соответствующей денежной суммы, указанной в чеке, чекодержателю. Чекодателем является лицо, выписавшее чек, чекодержателем – юридическое лицо, в пользу которого выписан чек.

Чеки могут быть использованы как физическими, так и юридическими лицами. Они являются платежным средством и могут быть использованы при расчетах за поставленные товары, оказанные услуги, а также во всех иных случаях, предусмотренных законодательством. В настоящее время чеки применяются достаточно редко, так как не имеют достаточной степени защиты. Порядок расчетов представлен на рисунке 3.



- 1 – заявление на покупку чековой книжки
- 2 – выдача чековой книжки
- 3 – отгрузка продукции, оказание услуг
- 4 – выписка чека поставщику
- 5 – предоставление чека в банк
- 6 – перечисление денежных средств на расчетный счет поставщика
- 7 – выписка по счету

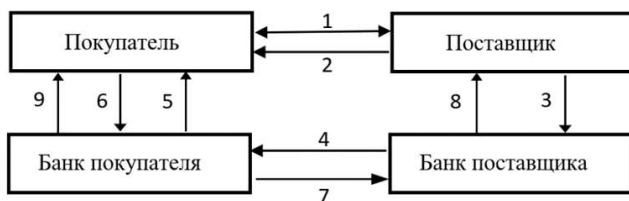
Рисунок 3 – Схема расчетов чеками

Расчеты по инкассо. Расчеты по инкассо могут носить как взыскательный характер, так и применяться при расчетах между организациями и поставщиками. Основной отличительной особенностью здесь является то, что инициатором платежа всегда является получатель денежных средств. Операции по инкассо могут производиться на основании платежных требований и инкассовых поручений.

Платежное требование составляется на бланке определенной формы и является расчетным документом, который содержит требование получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной суммы. Расчеты, осуществляемые путем платежных требований, могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. В первом случае для перечисления денег на счет получателя плательщику необходимо дать согласие на перевод денег с его расчетного счета. Во втором случае денежные средства могут быть списаны и без согласия плательщика, например по судебному решению. Платежные требования могут применяться при расчетах с фискальными органами, а также за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Инкассовое поручение представляет собой расчетный документ, являющийся основанием для списания средств с расчетного счета плательщика в беспорядном порядке.

Платежные требования и инкассовые поручения всегда предъявляет получатель средств к счету плательщика, через банк, обслуживающий получателя. Банк, принявший на инкассо расчетные документы, обязуется доставить их по назначению и в сроки, оговоренные в договоре банковского счета. Порядок операций при расчете платежными требованиями отображен на рисунке 4.



- 1 – заключение договора
- 2 – отгрузка продукции, оказание услуг
- 3 – предоставление поставщиком в свой банк платежное требование с документами
- 4 – направление платежного требования в банк покупателя для получения акцепта
- 5 – передача банком покупателя документов своему клиенту
- 6 – акцепт или отказ покупателя
- 7 – перечисление денежных средств банком покупателя в случае акцепта
- 8; 9 – выписки по расчетным счетам покупателя и поставщика

Рисунок 4 – Схема расчетов платежными требованиями

Согласно Положению № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29.06.2021 г. утвержден новый платежный документ – платежное распоряжение.

Утверждение нового распоряжения связано со стратегией развития национальной платежной системы, где одной из приоритетных задач является внедрение международного стандарта ISO 20022 [5-8]. Данный стандарт представляет собой международный стандарт обмена сообщениями в финансовой среде. Его внедрение позволит обеспечить единство формы и содержания сообщений для всех участников. Он является глобальным стандартом, который

позволит создать общий язык и модель для данных платежей по всему миру. Сейчас он применяется более чем в 70 странах мира.

Платежное распоряжение может применяться вместо платежного поручения, платежного требования или инкассового поручения, а также в рамках частичных расчетов. На сегодняшний день платежное распоряжение не является обязательным документом и может применяться опционально. Его применяют в случае, когда это закреплено в договоре между кредитной организацией и клиентом. Реквизиты платежного распоряжения структурированы с учетом обеспечения максимального удобства применения распоряжения на бумажных носителях и его совместимостью со структурой электронных платежных сообщений согласно ISO 20022 [8].

Переход на новый стандарт запланирован на 2023 год. До этого момента опциональное применение нового распоряжения будет сохранено с целью адаптации к нововведениям участников рынка. После перехода платежное распоряжение станет обязательным и заменит существующие сейчас платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение и платежный ордер. Дата отмены будет закреплена в отдельном нормативном акте Банка России, с учетом перехода на стандарт ISO 20022 и мероприятий по подготовке изменений в законодательство и доработке программного обеспечения для внедрения платежного распоряжения.

На сегодняшний день безналичная форма расчетов является преобладающей частью денежного оборота. Цифровизация экономики, развитие программного обеспечения открывают новые возможности в развитии банковской сферы. Результатом становится получение многофункциональных продуктов, обеспечивающих максимально удобное практическое применение для оперирования безналичными денежными средствами, что и в дальнейшем будет способствовать развитию и совершенствованию безналичных расчетов.

Список литературы

[1] Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 29.06.2021 N 762-П) (ред. от 25.03.2022) // СПС «КонсультантПлюс». (дата обращения: 18.10.2022).

[2] Анциферова И.В. Бухгалтерский учет: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям [Текст] / И.В. Анциферова – Москва: ИТК "Дашков и К", 2018. 368 с.

[3] Бабаева Ю.А. Бухгалтерский учет: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям [Текст] / Ю.А. Бабаева, В.И. Бобошко, А.Ф. Дятлова // 4-е изд.. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. 623 с.

[4] Горохов А.А. Формы безналичных расчетов // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2017. № 4 (22). [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formy-beznalichnyh-raschetov>. (дата обращения: 22.10.2022).

[5] Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для бакалавров / В.Э. Керимов // 7-е изд., перераб. и доп. – М.:Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2021. 446 с.

[6] Раздорожный К.Б. Проблемы финансово-правового регулирования безналичных расчетов / К.Б. Раздорожный // Научно-практические исследования. – 2018. № 4 (13). 112-113 с. ISSN 2541-9528.

[7] Шагаева Д.Р. Безналичный расчет в Российской Федерации / Д.Р. Шагаева. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2018. № 50 (236). 205-207 с. [Электронный ресурс]. – URL: <https://moluch.ru/archive/236/54917>. (дата обращения: 20.10.2022).

[8] Wikipedia. ISO 20022: свободная энциклопедия – / Wikipedia. [Электронный ресурс]. – URL.: https://ru.wikipedia.org/wiki/ISO_20022. (дата обращения: 10.10.2022).

Bibliography (Transliterated)

[1] Regulation “On the rules for the transfer of funds” (approved by the Bank of Russia on June 29, 2021 N 762-P) (as amended on March 25, 2022) // // ConsultantPlus SPS. (date of access: 10/18/2022).

[2] Antsiferova I.V. Accounting: a textbook for university students studying in economic specialties [Text] / I.V. Antsiferova – Moscow: ИТК "Dashkov and K", 2018. 368 p.

[3] Babaeva Yu.A. Accounting: a textbook for university students studying in economic specialties [Text] / Yu.A. Babaeva, V.I. Boboshko, A.F. Dyatlov // 4th ed. – Moscow: UNITY-DANA, 2021. 623 p.

[4] Gorokhov A.A. Forms of non-cash payments // Innovative economy: prospects for development and improvement. – 2017. No. 4 (22). [Electronic resource]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formy-beznalichnyh-raschetov>. (date of access: 22.10.2022).

[5] Kerimov V.E. Accounting financial accounting: Textbook for bachelors / V.E. Kerimov // 7th ed., revised. and additional – M.: Publishing and Trade Corporation "Dashkov and K", 2021. 446 p.

[6] Razdorozhny K.B. Problems of financial and legal regulation of non-cash settlements / K.B. Razdorozhny // Scientific and practical research. – 2018. No. 4 (13). 112-113 p. ISSN 2541-9528.

[7] Shagaeva D.R. Cashless payment in the Russian Federation / D.R. Shagaev. – Text: direct // Young scientist. – 2018. No. 50 (236). 205-207 p. [Electronic resource]. – URL: <https://moluch.ru/archive/236/54917>. (date of access: 20.10.2022).

[8] Wikipedia. ISO 20022: The free encyclopedia / Wikipedia. [Electronic resource]. – URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/ISO_20022. (Date of access: 10.10.2022).

© Ю.В. Есенкова, 2022

Поступила в редакцию 21.10.2021
Принята к публикации 01.11.2022

Для цитирования:

Есенкова Ю.В. Формы безналичных расчетов // Инновационные научные исследования. 2022. № 11-1(23). С. 148-156. URL: <https://ip-journal.ru/>