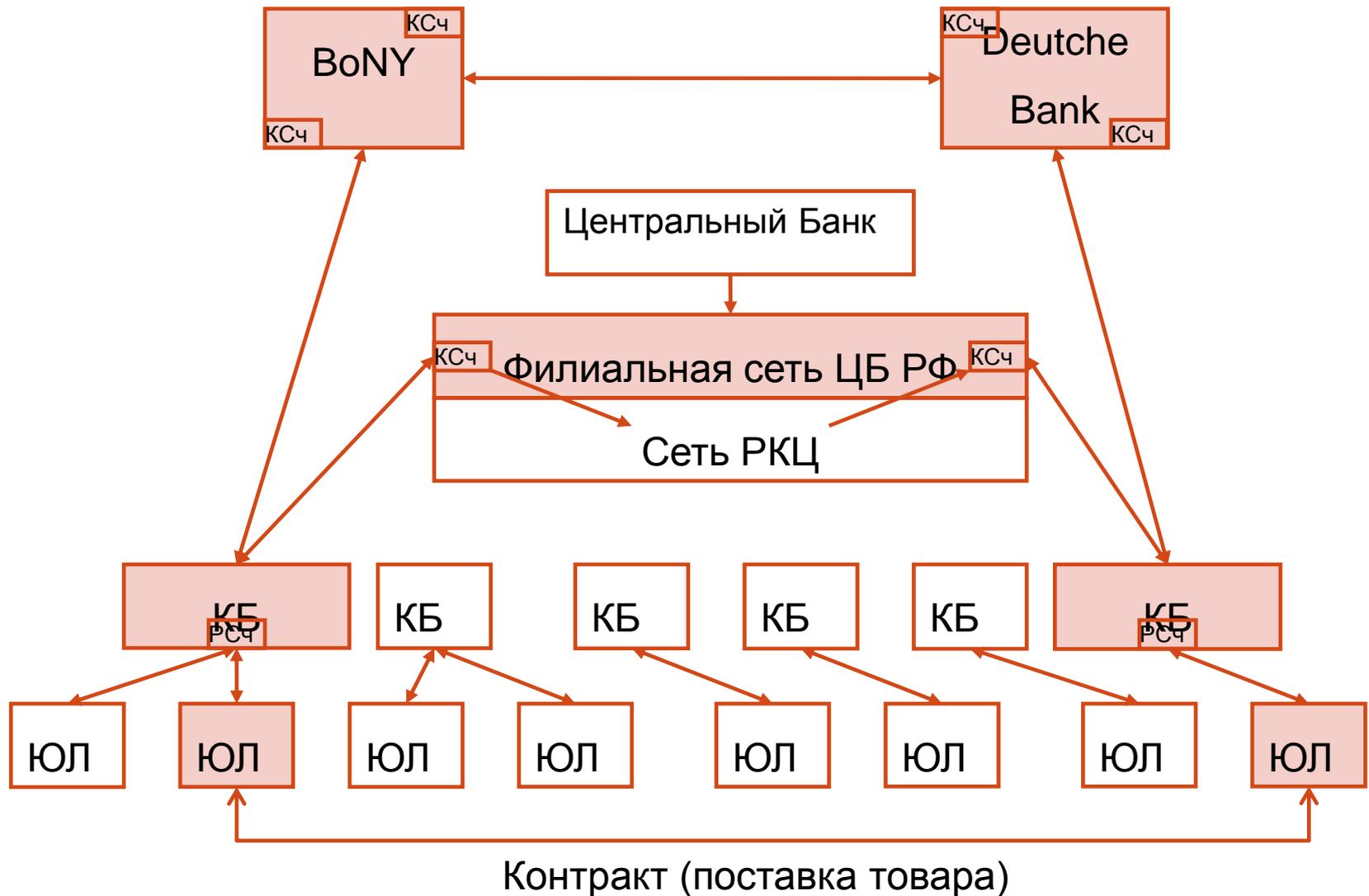
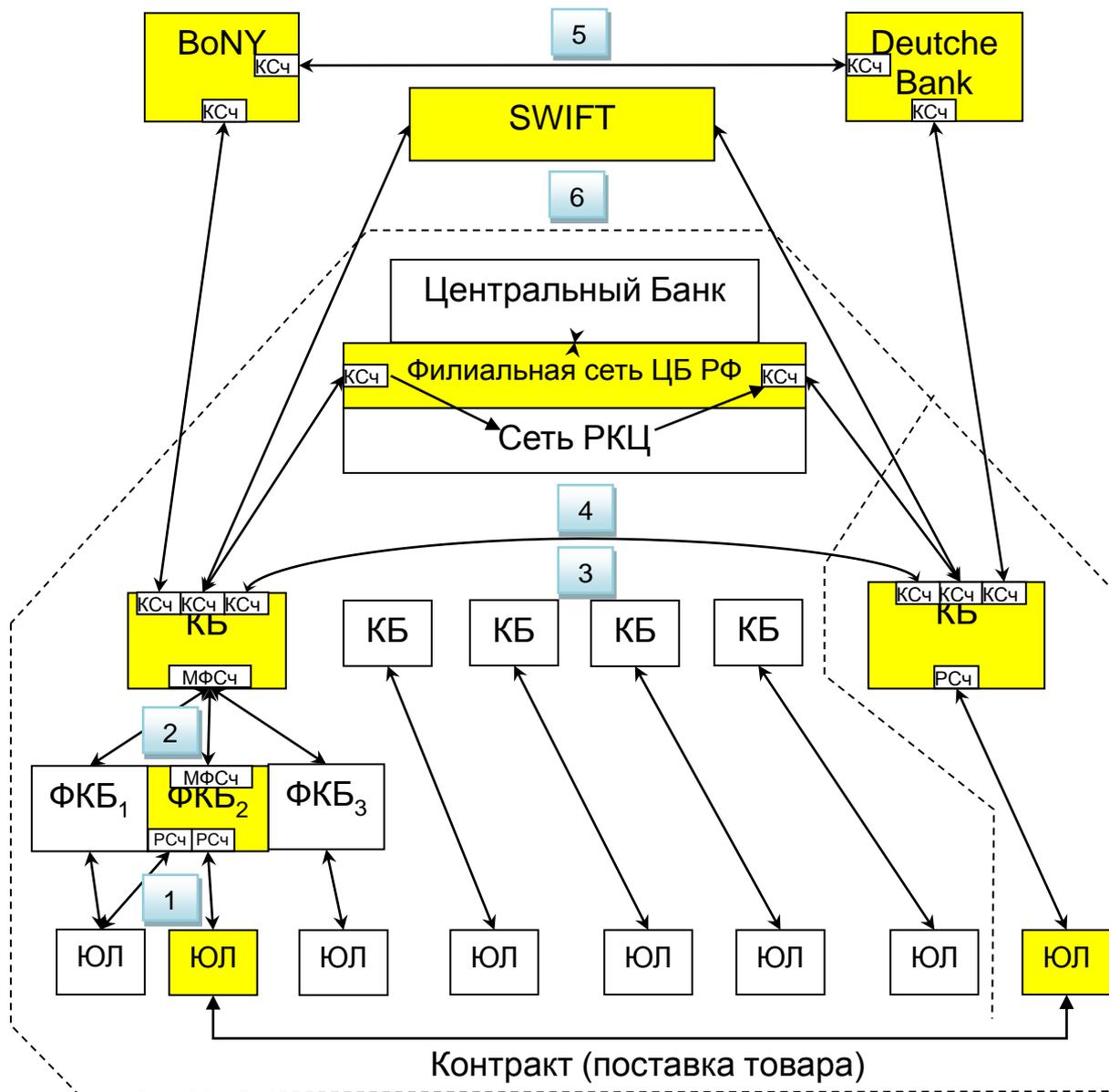


# Безналичные Расчеты

Практика 02

# Схема безналичных расчетов





# Виды счетов

- 1. Расчетные счета** юридических лиц, открытые в банковских и небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 2. корреспондентских счетов (субсчетов)**, открытых в Банке России;
- 3. корреспондентских счетов**, открытых в других кредитных организациях (внутри страны и за рубежом);
- 4. счетов межфилиальных расчетов**, открытых внутри одной кредитной организации.

# Преимущества безналичных расчетов

- Сохранность денежных средств для юридических лиц;
- Прозрачность движения денежных средств для государства
- Ускорение расчетов между хозяйствующими субъектами

# Формы безналичных расчетов

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

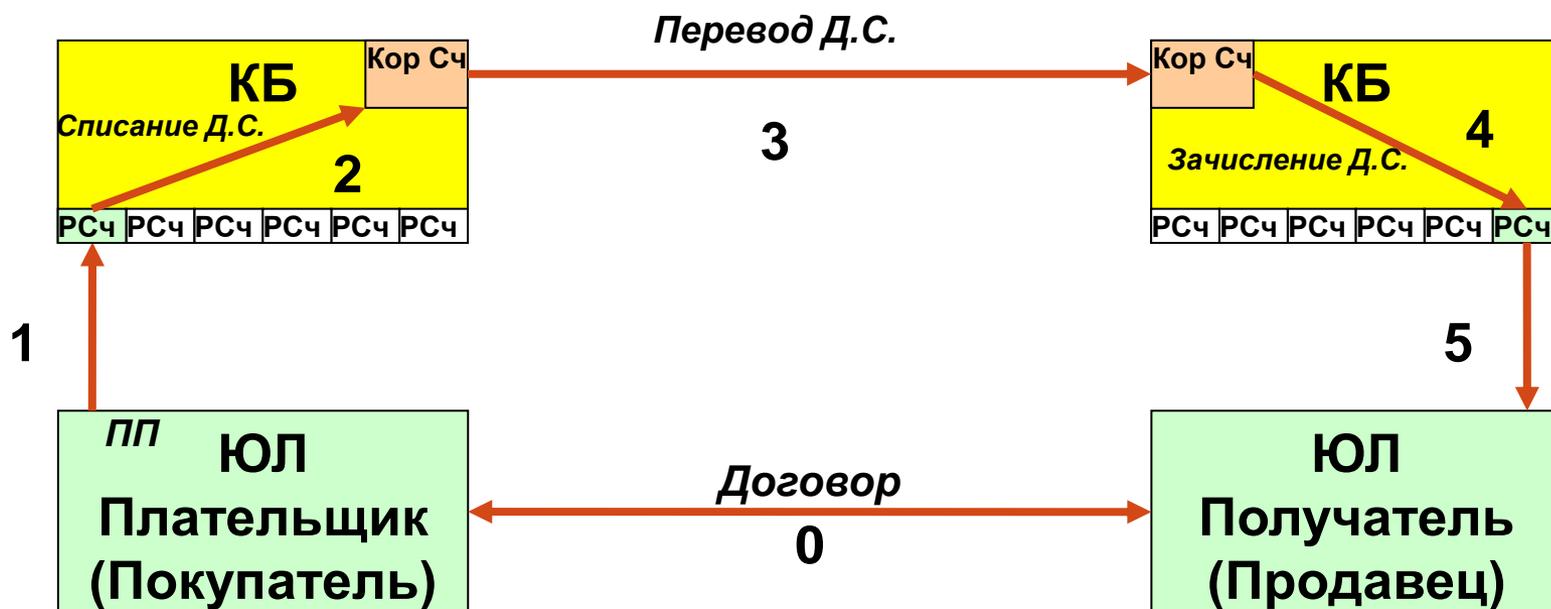
## Виды расчетных документов

1. платежные поручения;
2. аккредитивы;
3. чеки;
4. платежные требования;
5. инкассовые поручения.

# Платежные поручения

- **Платежное поручение** – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживаемому банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

# Схема расчета с помощью платежных поручений



(62)

(71)

(2) — 0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

(1)

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3)

(4)

(5)

(101)

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью (6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)		
(8)		Сч. N	(9)		
Платательщик		БИК	(11)		
(10)		Сч. N	(12)		
Банк плательщика		БИК	(14)		
(13)		Сч. N	(15)		
Банк получателя		Сч. N	(17)		
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)		
(16)		Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)
		Наз. пл.	(20)	Очер. плат.	(21)
Получатель		Код	(22)	Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109) (110)

(24)

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

(44)

(45)

М.П.

(43)

# ИНН

- Идентификационный номер налогоплательщика (сокр. ИНН) — цифровой код, упорядочивающий учёт налогоплательщиков в Российской Федерации. Присваивается как юридическим, так и физическим лицам. Организациям присваивается с 1993 года, индивидуальным предпринимателям — с 1997 года, прочим физическим лицам — с 1999 года (с начала действия первой части Налогового кодекса Российской Федерации).

# ИНН

- ИНН физ. лица - 12 цифр
  - 1,2 = код субъекта РФ
  - 3,4 = номер местной налоговой инспекции, следующие 5,6,7,8,9,10 = номер налоговой записи налогоплательщика
  - 11, 12 = «контрольные цифры» для проверки правильности записи.
- ИНН юридического лица = 10 цифр
  - 1,2 = код субъекта РФ
  - 3,4 = номер местной налоговой инспекции, следующие 5,6,7,8,9 = номер налоговой записи налогоплательщика
  - 10 = «контрольная цифра» для проверки правильности записи.

# Контрольные цифры ИНН

	Код	k <sub>1</sub>	k <sub>2</sub>	k <sub>3</sub>	k <sub>4</sub>	k <sub>5</sub>	k <sub>6</sub>	k <sub>7</sub>	k <sub>8</sub>	k <sub>9</sub>	k <sub>10</sub>	k <sub>11</sub>	k <sub>12</sub>
ИНН 10 (Юр.лицо)	n <sub>10</sub>	2	4	10	3	5	9	4	6	8			
ИНН 12 (Физ.лицо)	n <sub>11</sub>	7	2	4	10	3	5	9	4	6	8		
	n <sub>12</sub>	3	7	2	4	10	3	5	9	4	6	8	

$$n_{10} = \left( \left( \sum_{i=1}^{k_9} n_i \right) \bmod 11 \right) \bmod 10$$

$$n_{11} = \left( \left( \sum_{i=1}^{k_{10}} n_i \right) \bmod 11 \right) \bmod 10$$

$$n_{12} = \left( \left( \sum_{i=1}^{k_{11}} n_i \right) \bmod 11 \right) \bmod 10$$

$$n_{10} = ((2n_1 + 4n_2 + 10n_3 + 3n_4 + 5n_5 + 9n_6 + 4n_7 + 6n_8 + 8n_9) \bmod 11) \bmod 10$$

$$n_{11} = ((7n_1 + 2n_2 + 4n_3 + 10n_4 + 3n_5 + 5n_6 + 9n_7 + 4n_8 + 6n_9 + 8n_{10}) \bmod 11) \bmod 10$$

$$n_{12} = ((3n_1 + 7n_2 + 2n_3 + 4n_4 + 10n_5 + 3n_6 + 5n_7 + 9n_8 + 4n_9 + 6n_{10} + 8n_{11}) \bmod 11) \bmod 10$$

# Контрольные цифры ИНН

Конкретные примеры:

**ИНН 500100732259** — 12 цифр (первый попавшийся в Интернете ИНН).

Шаг 1:  $5*7 + 0*2 + 0*4 + 1*10 + 0*3 + 0*5 + 7*9 + 3*4 + 2*6 + 2*8 = 148$

$148 = 11*13 + 5$  (остаток); совпадает

Шаг 2:  $5*3 + 0*7 + 0*2 + 1*4 + 0*10 + 0*3 + 7*5 + 3*9 + 2*4 + 2*6 + 5*8 = 141$

$141 = 11*12 + 9$  (остаток); совпадает

Оба контрольных числа совпадают, номер правильный.

**ИНН 7830002293** — 10 цифр (Санкт-Петербургская бумажная фабрика [Гознака](#)).

Шаг 2:  $7*2 + 8*4 + 3*10 + 0*3 + 0*5 + 0*9 + 2*4 + 2*6 + 9*8 = 168$

$168 = 11*15 + 3$  (остаток) Контрольное число совпадает, номер правильный.

Рассчитайте контрольные цифры для ИНН физ.лица.

70 17 017125??

(62)

(71)

(2) — 0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

(1)

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3)

(4)

(5)

(101)

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью (6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)		
(8)		Сч. N	(9)		
Платательщик		БИК	(11)		
(10)		Сч. N	(12)		
Банк плательщика		БИК	(14)		
(13)		Сч. N	(15)		
Банк получателя		Сч. N	(17)		
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)		
(16)		Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)
		Наз. пл.	(20)	Очер. плат.	(21)
Получатель		Код	(22)	Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109) (110)

(24)

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

(44)

(45)

М.П.

(43)

# КПП

- **Код причины постановки на учет (КПП)** представляет собой девятизначный цифровой код, где:
  - первые две цифры — код субъекта Российской Федерации согласно 65 статье Конституции
  - третий и четвертый знаки — код Государственной налоговой инспекции, которая осуществляла постановку на учёт организации по месту её нахождения, месту нахождения её филиалов и (или) представительств, расположенных на территории РФ или по месту нахождения принадлежащего ей недвижимого имущества и транспортных средств;
  - пятый и шестой знаки являются кодами причины постановки на учёт;
  - седьмой, восьмой и девятый знаки — порядковый номер постановки на учёт по соответствующей причине.

(62)

(71)

(2) — 0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

(1)

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3)

(4)

(5)

(101)

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью (6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)		
(8)		Сч. N	(9)		
Плательщик		БИК	(11)		
(10)		Сч. N	(12)		
Банк плательщика		БИК	(14)		
(13)		Сч. N	(15)		
Банк получателя		Сч. N	(17)		
ИНН (61)	КПП (103)	Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)
(16)		Наз. пл.	(20)	Очер. плат.	(21)
Получатель		Код	(22)	Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)
(110)					

(24)

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

(44)

(45)

М.П.

(43)

# БИК

- **БИК** Банковские идентификационные коды присваиваются Центробанком России каждому банку и для каждого банка они являются уникальными.  
БИК представляет собой составной идентификационный код из 9 разрядов где:
  - разряды 1,2 равны “04” и характеризуют принадлежность Российской Федерации,
  - разряды 3,4 являются кодами по ОКАТО или 00 для территорий вне России
  - разряды 5,6 определяют код подразделения Банка России
  - разряды 7,8,9 определяют внутренний номер банка в подразделении Банка России

# Номер банковского счета

- 20 цифр.
- 407 01 810 5 1234 01 12345
- \*\*\* - Характеристика ОПФ
- \*\* - уточнение ОПФ (см. Положение ЦБР 302-П)
- 
- \*\*\* - код валюты <http://ru.wikipedia.org/wiki>
- 810 – рубли
- 840 – доллары
- 978 – Евро
- 826 – фунт стерлингов
- 
- \* – ключ, рассчитываемый автоматически по набору цифр счета.  
<http://bestpravo.ru/fed1997/data03/tex15234.htm>
- 
- \*\*\*\* - филиал банка или его отделение 1234
- 
- \*\* – вид счета: валютный, транзитный, накопительный и т.д. 01
- 
- \*\*\*\*\* – номер лицевого счета 12345

## Расчетные счета (Положение ЦБР 302-П)

- 301 «Корреспондентские счета»
  - 301 02 ... в ЦБ РФ
  - 301 09 ... кредитных организаций-корреспондентов (ЛОРО)
  - 301 10 ... в кредитных организациях-корреспондентах (НОСТРО)
  - 301 11 ... банков-нерезидентов
  - 301 14 ... в банках-нерезидентах
- 40101 «Средства Федерального бюджета»
- 40201 «Средства бюджетов субъектов РФ»
- 404 "Средства государственных и других внебюджетных фондов"
- 405 "Счета организаций, находящихся в федеральной собственности«
- 406 "Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности«
- 407 "Счета негосударственных организаций«
- 408 «Прочие счета»
  - 408 02 ... ФЛ ИП
  - 408 17 ... ФЛ (more <http://base.garant.ru/587112/6/#210>)

(62)

(71)

(2) — 0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

(1)

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3)

(4)

(5)

(101)

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью (6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)		
(8)		Сч. N	(9)		
Платательщик		БИК	(11)		
(10)		Сч. N	(12)		
Банк плательщика		БИК	(14)		
(13)		Сч. N	(15)		
Банк получателя		Сч. N	(17)		
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)		
(16)		Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)
		Наз. пл.	(20)	Очер. плат.	(21)
Получатель		Код	(22)	Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109) (110)

(24)

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

(44)

(45)

М.П.

(43)

**(104) – КБК = Код Бюджетной Классификации**

20 знаков

для каждой статьи доходов и расходов бюджета

**(105) – ОКАТО = Общероссийский классификатор административно-территориальных объектов**

номер зависит от муниципального образования, на территории которого мобилизуются денежные средства от уплаты налогов или сборов в бюджетную систему РФ (11 знаков: 69401000000)

**(106) – Основание платежа**

ТП – платежи текущего года;

ЗД – добровольное погашение задолженности по истекшим периодам при отсутствии требования об уплате налогов от налогового органа;

БФ – текущие платежи физических лиц – клиентов банка, уплачиваемые со своего банковского счета;

ТР – погашение задолженности по требованию от налогового органа;

**(107) – Налоговый период**

10 знаков (8 смысловых, 2 разделительных)

\*\* \*\* \* \*\* \*

МС – месячные платежи

КВ – квартальные платежи

ПЛ – полугодовые платежи

ГД – годовые платежи

МС.08.2008

КВ.02.2008

ПЛ.01.2008

ГД.00.2008

### ***(108) – Номер документа***

Если погашаем без требования от налоговой, то ставится «0». В противном случае указывается номер документа из налоговой.

### ***(109) – Дата документа***

ДД.ММ.ГГГГ

Если погашаем без требования от налоговой, то ставится «0»

### ***(110) – Тип платежа***

НС – уплата налога или сбора

ПЛ – уплата платежа

ГП – уплата госпошлины

ВЗ – уплата взноса

АВ – уплата аванса или предоплата

ПЕ – уплата Пени

ПЦ – уплата процентов

СА – налоговые санкции

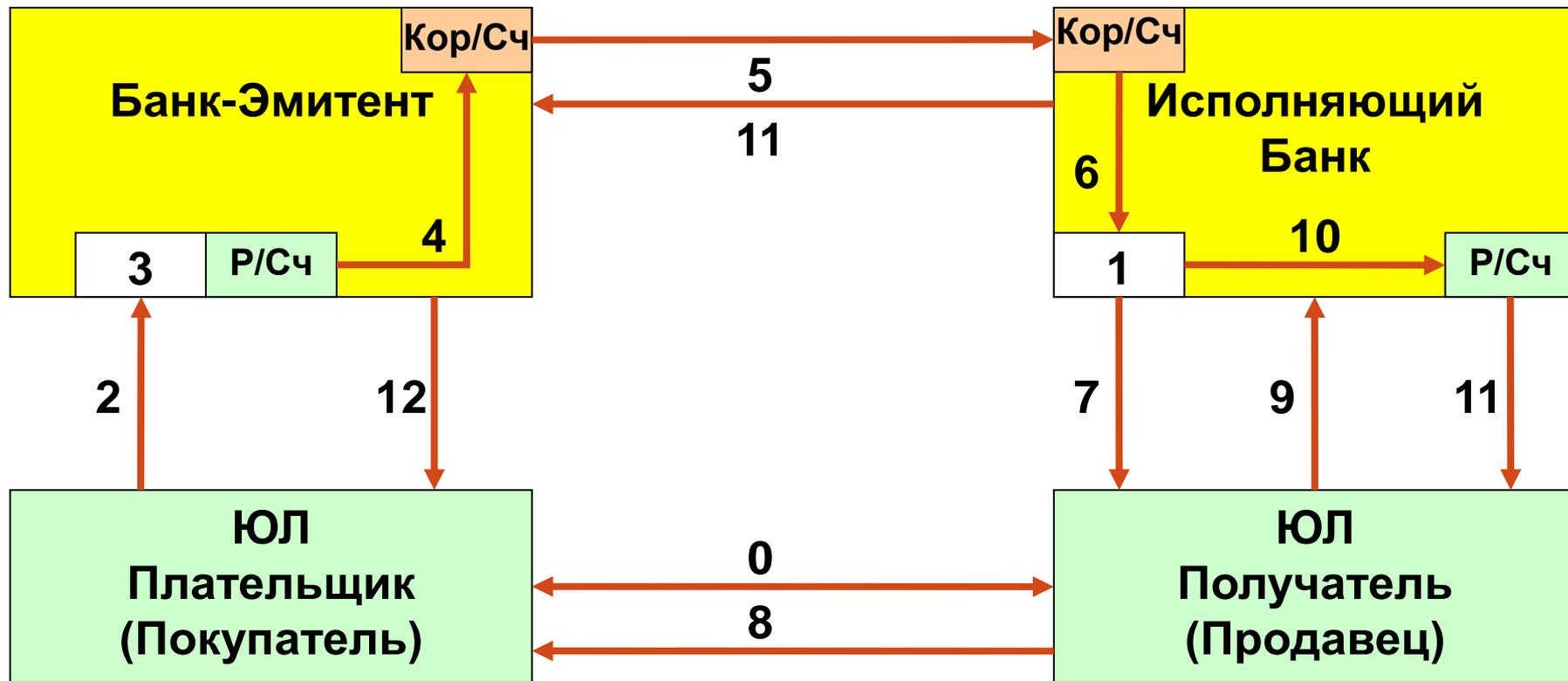
АШ – административные штрафы

ИШ – иные штрафы

# Аккредитивы

- **Аккредитив** – (немецкое – «доверительный») – условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее банк-эмитент) по поручению плательщика произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи.

# Схема расчета с помощью покрытого аккредитива



<b>1: Приказодатель</b> (юридическое наименование и полный почтовый адрес)	Акционерному коммерческому Сберегательному Банку Российской Федерации 117997, г. Москва, ул. Вавилова,19
<b>3: Дата</b>	<b>2: Бенефициар</b> (наименование и адрес, наименование банка, № счета)
<b>5: Просим Вас открыть документарный аккредитив</b> <input type="checkbox"/> отзывный <input type="checkbox"/> безотзывный <input type="checkbox"/> по системе СВИФТ <input type="checkbox"/> с авизованием предстоящего открытия <input type="checkbox"/> трансферабельный <input type="checkbox"/> резервный <input type="checkbox"/> револьверный <input type="checkbox"/> подтвержденный	<b>4: Срок (число, месяц и год) и место истечения аккредитива</b>  <b>6: Сумма в валюте (цифрами и прописью)</b>  <b>7: Допустимые процентные отклонения в сумме аккредитива</b>
<b>8: Авизирующий банк</b>	<b>9: Аккредитив исполняется (кем)</b>  <b>11: Путем</b> <input type="checkbox"/> платежа по предъявлении <input type="checkbox"/> платежа с отсрочкой <input type="checkbox"/> акцепта <input type="checkbox"/> неограничения Против предоставления документов, указанных ниже, <input type="checkbox"/> и тратт (ы) бенефициара сроком, выставленных (ой) на
<b>10: Подтверждающий банк</b>	
<b>12: Частичные отгрузки</b> <input type="checkbox"/> разрешены <input type="checkbox"/> не разрешены	
<b>13: Перегрузка</b> <input type="checkbox"/> разрешена <input type="checkbox"/> не разрешена	
<b>14: Отгрузка (отправка) из пункта отгрузки</b>	<b>18: Описание товара, номер контракта и его дата</b>  <b>19: Условия поставки товара (по «Инкотермс»):</b> <b>20: Перечень документов:</b>  <b>21: Специальные инструкции</b>  <b>22: Банковские расходы – за счет</b> <input type="checkbox"/> продавца, <input type="checkbox"/> покупателя, <input type="checkbox"/> делятся между сторонами по территориальному признаку
<b>15: Способ отгрузки:</b> <input type="checkbox"/> по жел. Дороге <input type="checkbox"/> автотранспортом <input type="checkbox"/> морем <input type="checkbox"/> авиа	
<b>16: Для транспортировки в</b>	
<b>17: Срок последней отгрузки</b>	
<b>23: Документы должны быть предоставлены в течение __ дней после выписки отгрузочных Документов, но в пределах срока действия аккредитива</b>	
Аккредитив подчиняется «Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов (публикация МТП №500, редакция 1993г.)»	
<b>24: Покрытие по аккредитиву просим списать со счета №</b>  <b>25: Комиссию Банка и другие расходы просим списать со счета №</b>	

АККРЕДИТИВ N

0401063

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью

ИНН

Сумма

Плательщик

Сч. N

Банк плательщика

БИК

Сч. N

Банк получателя

БИК

Сч. N

ИНН

Сч. N  
(40901)

Получатель

Вид оп.

Срок дейст.  
аккредит.

Наз. пл.

Код

Раз. доле

Вид  
аккредитива

Условия  
оплаты

Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Платеж по представлению (вид документа)

Дополнительные условия

N сч. получателя

Подписи

Отметки банка

М.П.

# Виды Аккредитивов

- **Покрытые, или депонированные аккредитивы,** при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика (покупателя) или предоставленный ему кредит в распоряжение банка получателя (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет "Аккредитивы к оплате" на весь срок действия обязательств банка-эмитента.
- **Непокрытые (гарантированные) аккредитивы** имеет место, когда банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива.

# Виды Аккредитивов

- **Отзывной аккредитив** может быть аннулирован или изменен банком-эмитентом, на основании письменного распоряжения плательщика, без предварительного согласования с получателем денежных средств, (несогласование условий договора).
- **Безотзывной аккредитив** – не может быть изменен или аннулирован без согласия продавца, в пользу которого он открыт. Продавец вправе досрочно отказаться от исполнения аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

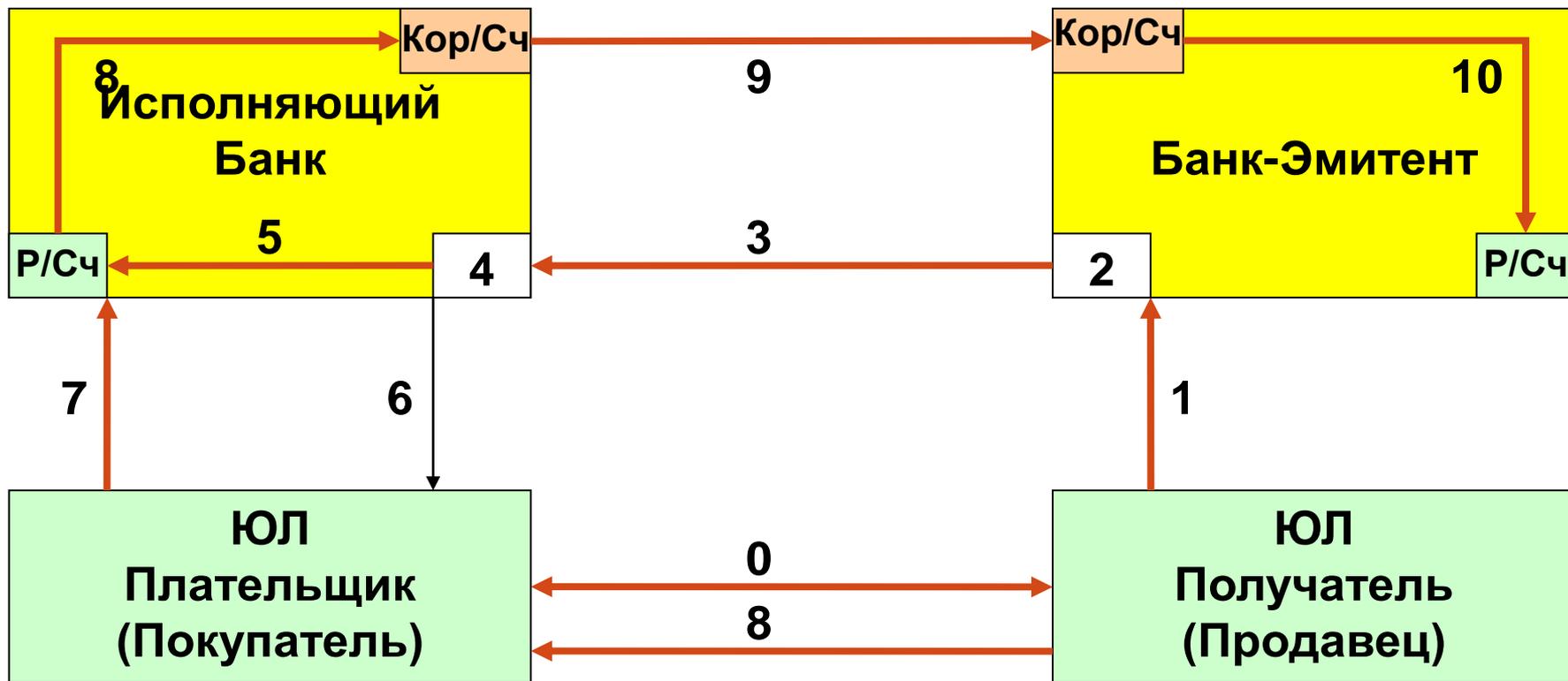
# Виды Аккредитивов

- Каждый аккредитив должен ясно указывать является он отзывным или безотзывным. Если такое указание отсутствует, то аккредитив является отзывным. Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать продавцу только через банк-эмитент, который извещает банк продавца (исполняющий банк), а тот, в свою очередь, продавца.
- **Подтвержденный аккредитив** – по просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывной аккредитив. В этом случае аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

# Расчеты по инкассо

- **Платежное требование** - расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.
- **Инкассовое поручение** - расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорном порядке.

# Схема расчета с помощью инкассовых поручений



0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

## ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. N			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. N			
Банк получателя		БИК			
		Сч. N			
ИНН	КПП	Сч. N			
Получатель		Вид оп.		Очер. плат.	
		Наз. пл.			
		Код	Рез. поле		

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика

0401061

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N

Дата

Вид платежа

Условие оплаты		Срок для акцепта	
Сумма прописью			

ИНН	Сумма		
Плательщик	Сч. N		
Банк плательщика	БИК		
	Сч. N		
Банк получателя	БИК		
	Сч. N		
ИНН	Сч. N		
Получатель	Вид оп.	Очер. плат.	
	Наз. пл.		
	Код	Рез. поле	

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика

# Расчеты чеками

- **Чек** - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю

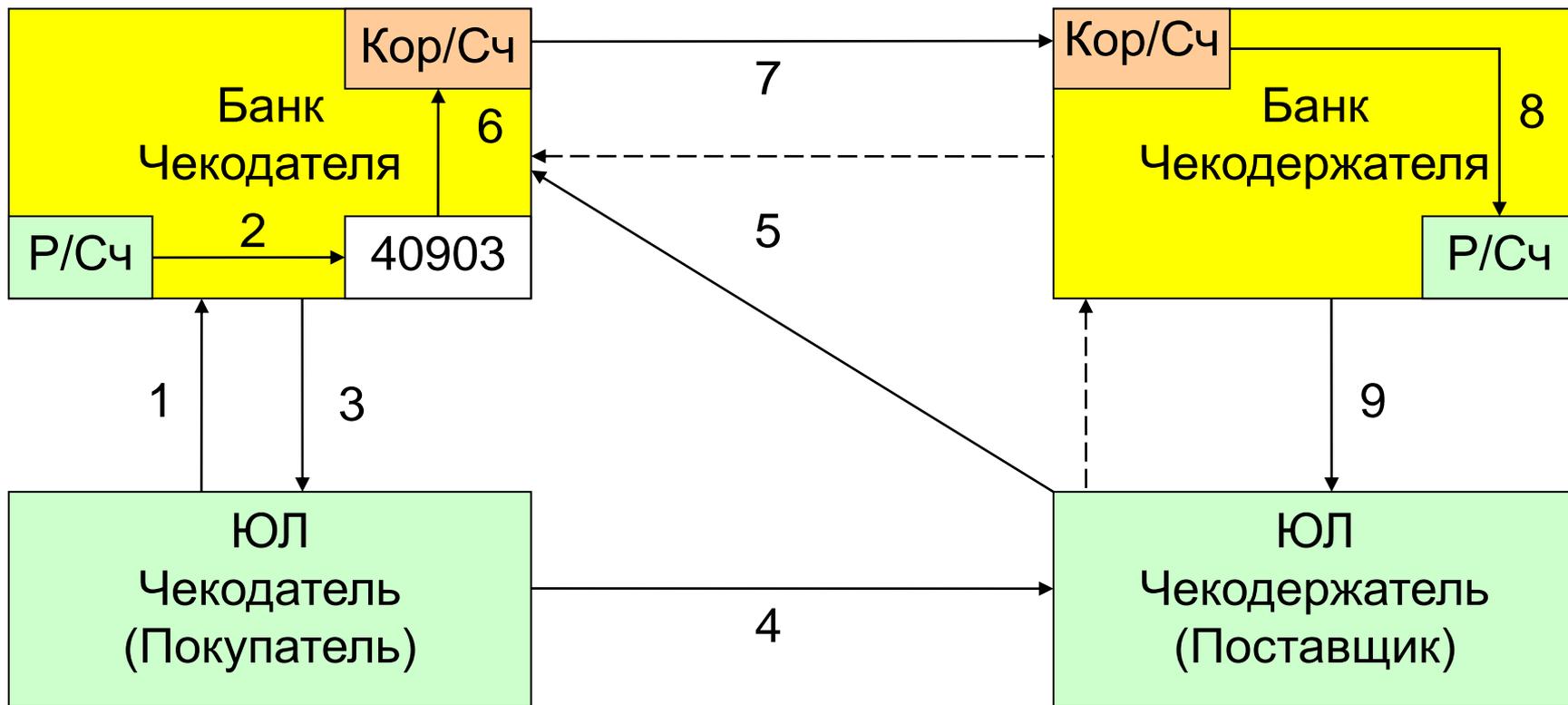
# Виды Чеков

- **Денежные чеки** применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на зарплату, командировочные расходы и т.д.
- **Расчетные чеки** – это чеки, применяемые для безналичных расчетов.
- **Непокрытые расчетные чеки** - чеки, платежи по которым гарантируются банком.
- **Покрытые расчетные чеки** - это чеки, средства по которым предварительно депонированы на отдельном банковском счете № 40903 «расчетные чеки».

- **Чековая книжка** представляет собой бланки чеков «Расчетный чек», сброшюрованных 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 расчетных чеков клиент обращается в обслуживающий его коммерческий банк с заявлением установленной формы, где указывается количество чеков и сумма общей потребности в расчетах чеками. На основании этих данных определяется лимит одного чека, который должен быть проставлен на оборотной стороне каждого чека. Заявление на выдачу чеков подписывается руководителем предприятия, главным бухгалтером и заверяется печатью.

- **Чек подлежит оплате а течение:**
  - 10 дней, если чек выписан на территории России;
  - 20 дней, если чек выписан на территории стран СНГ;
  - 70 дней, если чек выписан на территории другого государства;

- Согласно ГК РФ различают чеки: **именные** (выписанные на определенное лицо), **ордерные** (выписанные в пользу какого-либо лица) и **предъявительские** (на предъявителя). Чек **именной** ограничен в распространении и не подлежит передаче другому лицу. Чек **ордерный** может быть передан другому лицу при наличии индоссамента (передаточной надписи). Чек **предъявительский** может быть передан другому лицу путем простого вручения.



# Контрольные вопросы

## • 1 Вариант

- Какие виды счетов могут использоваться для осуществления безналичных расчетов?
- Аккредитив буквально означает «доверительный». Кто кому и что доверяет при этой форме расчетов?
- Чем отличаются денежные от расчетных чеков? Объясните особенности именных, ордерных и предъявительских чеков?
- Опишите схему расчетов с помощью инкассового поручения и платежного требования.

## • 2 Вариант

- Какие формы безналичных расчетов используются в РФ?
- Чем отличаются покрытый от непокрытого аккредитива? Отзывной от безотзывного?
- При каких формах расчетов, денежные суммы могут предварительно депонироваться банком на отдельных счетах? Для каких целей это делается? Кому это выгодно и чем?
- Опишите схему расчетов с помощью непокрытого расчетного чека.

## • 3 Вариант

- Каковы особенности бланков расчетных документов, используемых при осуществлении безналичных расчетов?
- В чем состоит основное отличие платежного требования от инкассового поручения?
- Какие из указанных форм расчетов (платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивами) на ваш взгляд обеспечивает максимальные гарантии платежа для поставщика? Почему?
- Опишите схему расчетов по депонированному аккредитиву.