

УДК 658.149.5

ВИДЫ, ФОРМЫ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Елисеева О.В., Рябов А.Н.

Саранский кооперативный институт (филиал), АНО ВПО Центрсоюза РФ «Российский университет кооперации», Саранск, e-mail: EliseevaPM@rambler.ru

В статье рассматриваются виды и формы безналичных расчетов. Исследована методика применения различных форм безналичных расчетов. Рассмотрен порядок осуществления безналичных расчетов. Отмечается, что система безналичных расчетов постепенно занимает ведущее место в денежном обращении Российской Федерации. Делается вывод о том, что порядок осуществления безналичных расчетов представлен совокупностью следующих элементов: принципы организации, способы платежа, формы расчетов, требования, предъявляемые к организации безналичных расчетов. При хроническом кризисе неплатежей многие предприятия вынуждены перейти к использованию различных форм безналичных расчетов. Несоблюдение расчётной дисциплины приводит к возникновению у поставщиков дебиторской задолженности, а именно к отвлечению средств из оборота и ухудшению их финансового состояния. Покупатели получают необоснованную кредиторскую задолженность, то есть привлекают средства других предприятий. Это ещё раз доказывает, что важную часть экономической работы предприятий составляют безналичные формы расчетов. Таким образом, безналичные расчеты представляют собой способ урегулирования долговых обязательств без использования наличных денежных средств.

Ключевые слова: безналичные расчеты, денежные средства, взаимозачеты

TYPES, FORMS AND PROCEDURE OF NON-CASH PAYMENTS

Eliseeva O.V., Ryabov A.N.

¹Saransky Cooperative Institute (branch) ANO VPO Central Union of Russia, «Russian University Cooperation», Saransk, e-mail: EliseevaPM@rambler.ru

The article discusses the types and forms of non-cash payments. The analysis of various forms of non-cash payments. Include the issue of settlement activity. It is noted that the clearing system gradually takes a leading place in the monetary circulation of the Russian Federation. It is concluded that the order of settlement activity is represented in the following elements: principles of organization, methods of payment, form of payment, the requirements for the organization of non-cash payments. In chronic non-payments crisis, many enterprises have to switch to different forms of non-cash payments. Failure to comply with the design discipline leads to the emergence of receivables from suppliers, namely the diversion of funds from the market and the deterioration of their financial condition. Buyers receive an unreasonable payables, that is attracting funds from other enterprises. This proves once again that an important part of the economic operation of enterprises are non-cash forms of payment. Thus, the non-cash payments are a way to settle debts without the use of cash.

Keywords: non-cash payments, cash, mutual

В процессе осуществления хозяйственной деятельности все без исключения предприятия сталкиваются с необходимостью осуществлять расчетные операции как внутри самого предприятия, так и со сторонними организациями, предприятиями и физическими лицами.

В настоящее время проблема организации безналичных расчетов продолжает оставаться одной из самых сложных, так как напрямую затрагивают интересы всех участников рынка – от крупного промышленного предприятия до индивидуального предпринимателя, от Центрального банка РФ до коммерческих банков. Решение этой проблемы в значительной мере зависит от совершенствования форм взаиморасчетов юридических и физических лиц.

В ходе хозяйственной деятельности между предприятиями постоянно совершаются сделки по поводу приобретения средств и предметов труда, реализации товаров, продукции (работ, услуг). За все приобретенное со стороны следует произ-

водить взаиморасчеты (уплачивать деньги) и, соответственно, получать платежи за отпущенную продукцию или оказанные услуги.

Помимо этого расчеты ведутся с отделениями банков, различными организациями, непосредственно с работниками предприятия. Всевозможные расчеты, возникающие между предприятиями, осуществляются наличными и безналичными через отделения банков. С их помощью завершается превращение материальных ценностей в денежный эквивалент и формируется финансовый результат. Этим самым взаиморасчеты выступают важнейшим фактором обеспечения кругооборота средств, а их своевременное завершение служит необходимым условием непрерывного процесса производства.

Внутренние расчеты производятся: с работниками предприятия при выплате заработной платы, дивидендов акционерам и учредителям; при выдаче подотчетных сумм работникам и др.

Внешние расчеты возникают: при взаимоотношениях по закупке сырья и материалов, товаров; при реализации товаров и готовой продукции; при выполнении работ и оказании услуг; при осуществлении налоговых платежей и взносов во внебюджетные фонды; при получении и возврате кредитов и займов и др.

Внутренние расчеты осуществляются наличными денежными средствами непосредственно из кассы предприятия на основании расчетно-платежной ведомости при выплате заработной платы и расходного кассового ордера при выдаче подотчетных сумм, либо путем перечисления на лицевые счета работников при использовании пластиковых карт.

Более подробно остановимся на осуществлении безналичных расчетов.

Внешние расчеты можно разделить на две группы:

1. Коммерческие расчеты – это операции, связанные с движением товара, продукции, работ, услуг: расчеты с поставщиками и подрядчиками; покупателями и заказчиками.

2. Некоммерческие расчеты – это операции, обусловленные движением продукции, товаров, оказанием услуг и выполнением работ, а связанные лишь с движением денежных средств: расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами; учредителями и акционерами; доверителями и поверенными; кредитными организациями.

Коммерческие расчеты могут осуществляться либо наличными денежными средствами, либо в виде безналичных платежей. Наличные расчеты производятся ограниченными суммами, устанавливаемыми Центральным банком РФ. Безналичные расчеты производятся через банковские и кредитные операции. Применение безналичных расчетов позволяет снизить расходы на денежное обращение, сократить потребность в наличных денежных средствах и обеспечить их более надежную сохранность. Посредником безналичных расчетов является коммерческий банк.

Формы безналичных расчетов определены ст. 862 Гражданского кодекса РФ и Положением Центрального банка РФ [1].

Коммерческие расчеты осуществляются следующими видами платежей:

- платежными поручениями;
- платежными требованиями-поручениями;
- аккредитивами;
- расчетными чеками;
- векселями;
- зачетом взаимных требований.

По некоммерческим расчетам платежи осуществляются только с помощью платежных поручений.

Подробнее рассмотрим коммерческие расчеты.

Платежное поручение – это расчетный документ, в котором владелец счета дает распоряжение обслуживающему его банку перевести определенную сумму денежных средств на счет получателя [3].

Расчеты платежными поручениями являются наиболее распространенной формой расчетов.

Платежное требование-поручение – расчетный документ, выписываемый поставщиком, содержащий требование к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг [3].

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива [3].

Расчетный чек – это письменное поручение владельца счета обслуживающему ему банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств [3].

Вексель – письменное денежное обязательство, которое оформлено по специально установленной форме, дающее право векселедержателю на получение от должника по векселю определенной в нем суммы [3].

Зачет взаимных требований – установленная форма безналичных взаиморасчетов предприятий, при которой взаимные требования и обязательства должников и кредиторов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, и лишь на разницу производится платеж в установленном порядке [2]. Цель зачета – сокращение взаимной задолженности, ускорение расчетов и достижение экономии в платежных средствах.

Формы расчетов между плательщиком и получателем денежных средств определяются договором. Выбор той или иной формы расчета определяется характером хозяйственных связей между сторонами, их финансовым положением и местонахождением, особенностью поставляемых товаров и услуг, способом транспортировки и условиями приемки. Отделения банков не вмешиваются в договорные отношения плательщика и получателя денежных средств. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине отделений банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия отделения банка.

Расчеты платежными поручениями являются самой распространенной формой расчетов между поставщиком и покупателем. Чаще всего ими оформляются предварительная оплата товаров и услуг. В таком случае

составляется платежное поручение на сумму аванса, а после выполнения условий договора перечисляется оставшаяся сумма платежа. Допустимая сумма предварительной оплаты не должна превышать 50% суммы договора, в этом случае сохраняется равенство взаимоотношений между поставщиком и покупателем. При требовании поставщика внести 100% суммы в виде аванса нарушаются права покупателя, который отвлекает из своего оборота денежные средства и фактически кредитует поставщика. Такая форма расчетов может иметь место лишь при условии предоставления покупателю значительных скидок.

Безналичные расчеты осуществляются в следующем порядке:

- Отделение банка берет на себя обязательство хранить денежные средства юридического лица, зачислять на его расчетный счет поступающие платежи, выполнять распоряжения юридического лица о перечислении денежных средств, осуществлять платежи, обналечивать денежные средства;

- Списание денежных средств с расчетного счета юридического лица производится на основании документально оформленного распоряжения владельца счета (за исключением случаев, когда списание денежных средств осуществляется по решению суда).

- При наличии денежных средств на расчетном счете юридического лица, достаточных для оплаты предъявленных счетов, списание денежных средств в оплату осуществляется в соответствии с распоряжениями юридического лица в порядке календарной очередности.

- При недостаточности денежных средств на расчетном счете юридического лица для удовлетворения предъявленных ему к оплате счетов списание сумм в оплату осуществляется в очередности, установленной российским законодательством [6].

Экономический кризис в стране вынуждает российские предприятия постоянно искать решения, обеспечивающие им возможность выживания. В связи с дефицитом свободных денежных средств и кризисом банковской системы многие предприятия стараются избегать расчетов с поставщиками денежными средствами. На практике между организациями используются достаточно много разновидностей расчетов по выполненным договорным обязательствам, которые не проходят через банковские счета. К таким неденежным расчетам относятся: операции, осуществляемые по договору мены, бартера, уступка прав требования, взаимозачетные операции и т.п.

В современных условиях актуальной и слабоизученной проблемой является формирование учетной информации о долговых обязательствах, вытекающих из взаиморас-

четных операций между предприятиями, не связанных с непосредственным перечислением денежных средств. При хроническом кризисе неплатежей многие предприятия вынуждены перейти к использованию различных форм безналичных расчетов; так называемой предварительной оплате товаров и услуг, бартерному обмену и т.п. Однако даже это не может характеризовать завершение расчетов, а значит, предотвратить образование просроченных долгов. Несоблюдение расчетной дисциплины приводит к возникновению у поставщиков дебиторской задолженности, то есть к отвлечению средств из оборота и ухудшению их финансового состояния, а у покупателей – к необоснованной кредиторской задолженности, то есть к привлечению средств других предприятий. Это ещё раз доказывает, что важную часть экономической работы предприятий составляют взаиморасчетные операции.

Таким образом, безналичные расчеты представляют собой способ урегулирования долговых обязательств без использования наличных денег. Такой подход к определению отражает полную экономическую характеристику и исходит из толкования двух понятий, где термин «безналичный» не предполагает применение наличных денег, а расчеты представляют собой процесс подсчета денежных обязательств [4].

В настоящее время актуальность и значимость набирают бартерные операции. Их появление вызвано отсутствием денежных средств у предприятий для осуществления расчетов. Бартерная сделка – это сбалансированный обмен товарами, оформленный единым договором. Оценка товаров производится для обеспечения денежной эквивалентности обмена товарами. Условием эквивалентности являются их договорная цена. В данном случае речь идет о том, когда один товар обменивается на другой.

Кроме того, в современной экономике имеют место товарообменные операции, основанные на договоре мены. Мена (обмен) представляет собой договор, по которому каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороне один товар в обмен на другой. При этом каждый участник сделки выступает одновременно и продавцом и покупателем. В соответствии с законодательством стоимость товаров, подлежащих обмену, признается равноценной, если только в договоре не указывается их неравнозначная стоимость. В последнем случае сторона, передающая товар, цена на который ниже стоимости получаемого в обмен товара, должна произвести доплату или поставить больше товара. В этом и заключается различие между бартером и меной. Расходы на передачу и принятие товаров осуществляются той стороной, ко-

торая обязалась по договору нести эти расходы. В случае, когда по договору мены передача товаров не совпадает по времени, договор считается выполненным, а товар реализованным лишь при условии получения товаров обеими сторонами, т.е. применяются правила о встречном исполнении обязательств. Участники сделки могут сами устанавливать момент перехода прав собственности на обмениваемые товары.

Таким образом, бартер предусматривает более широкий спектр объектов, в отношении которых осуществляется обмен. По договору бартера обмениваются товары, работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, в то время как по договору мены можно обменять только имущество, принадлежащее субъектам на праве собственности. По договору мены имеется возможность обмена неравноценными товарами. Бартер предусматривает лишь равноценный обмен.

Как уже нами было отмечено, в настоящее время многие предприятия испытывают нехватку денежных средств, что приводит к тому, что они часто прибегают к заключению договоров уступки требования и перевода долга. Данный способ решения проблемы неплатежей набирает свою актуальность. Уступка требования – это соглашение между поставщиком и покупателем, при котором один из них (первоначальный кредитор) уступает другой (новому кредитору) право требовать исполнения договорных обязательств от третьей стороны. Передаваемые права кредитора представляют собой долг в виде денежных сумм или определенного имущества. Оформляют уступку требования в виде письменного договора между старым и новым кредиторами. В этом документе подробно указывают права на уступаемые неисполненные третьей стороной обязательства. Упоминаются здесь также и причины возникновения долга.

Заключив подобный договор, организация, уступающая свои права, получает от нового кредитора вознаграждение. Как правило, это вознаграждение выражается в деньгах либо в каких-то товарах. То есть, по сути, уступка представляет собой продажу дебиторской задолженности. При этом согласия должника для оформления уступки не требуется [2].

Таким образом, платежно-расчетная система является совокупностью инструментов и методов, применяемых в экономической деятельности предприятий для перечисления денежных средств, осуществления взаиморасчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота. Устойчивая и быстрая действующая система платежей и расчетов является необходимой предпосылкой эффективного функционирования всего со-

временного бизнеса, всех его секторов. Она в значительной степени определяет эффективность экономики.

По нашему мнению, выбор формы безналичных расчетов ориентирован на развитие бизнеса каждого участника рынка. Применение безналичных форм расчетов позволит сделать успешной экономическую деятельность, повысить платежеспособность предприятий и их финансовую устойчивость.

Список литературы

1. Гражданский кодекс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.gk-rf.ru (дата обращения 07.05.2013).
2. Барков Э.А. Уступка права требования // Комплект «Бухгалтерская газета» + «Официальный вестник бухгалтера». – 2012. – № 15. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dis.ru/library/detail.php?ID=26669> (дата обращения: 06.05.2013).
3. Безналичные расчеты – Википедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/> (дата обращения: 30.04.2013).
4. Товмасян Р.Э. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1: Регионоведение: философия, история, социология, юриспруденция, политология, культурология. – 2009. – № 2. – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-ponyatii-i-soderzhanii-sistemy-beznalichnyh-raschetov> (дата обращения: 30.04.2013).
5. Мирзоян Р. Э. Правовое регулирование расчетов по аккредитиву // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1: Регионоведение: философия, история, социология, юриспруденция, политология, культурология. – 2008. – № 2. – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-raschetov-po-akkreditivu> (дата обращения: 30.04.2013).
6. Формы безналичных расчетов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://e-xecutive.ru/wiki/index.php/Формы_безналичных_расчетов (дата обращения: 30.04.2013).

References

1. Civil Code [electronic resource]. Mode of access: www.gk-rf.ru (date accessed 07.05.2013).
2. Barkov E.A. The assignment of the claim Set «Accounting newspaper» + «Official Gazette of the accountant». 2012. no. 15. [Electronic resource], Mode of access: <http://dis.ru/library/detail.php?ID=26669> (date accessed: 06/05/2013).
3. Non-cash payments Wikipedia [electronic resource], Mode of access: <http://ru.wikipedia.org/wiki/> (date accessed: 30.04.2013).
4. Tovmasjan R.E. On the concept and content of cashless payment Bulletin of Adyge State University. Series 1: Regional Studies: philosophy, history, sociology, law, political science, cultural studies. 2009. no. 2. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-ponyatii-i-soderzhanii-sistemy-beznalichnyh-raschetov> (date accessed: 30.04.2013).
5. Mirzoyan R.E. The legal regulation of calculations under the L Bulletin of Adyge State University. Series 1: Regional Studies: philosophy, history, sociology, law, political science, cultural studies. 2008. no. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-raschetov-po-akkreditivu> (date accessed: 30.04.2013).
6. The forms of non-cash payments [electronic resource], Mode of access: http://e-xecutive.ru/wiki/index.php/forms_of_cashless_payments (date accessed: 30.04.2013).

Рецензенты:

Поляков А.Ф., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой валютно-кредитных и финансовых отношений, Саранский кооперативный институт, АНО ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», г. Саранск;
Осипов В.И., д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита, НИ «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева», г. Саранск.

Работа поступила в редакцию 29.05.2013.