

# Организация безналичных расчетов на предприятии

Подготовили: Шунайлова Жанна,  
Епифанова Евгения

- Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных отношений многочисленных хозяйствующих субъектов между собой. Основой этих взаимосвязей выступают расчеты и платежи, в процессе которых удовлетворяются взаимные требования и обязательства.

Главные составляющие денежного оборота: налично-денежный и безналичный обороты. Основная часть его **платежный оборот**, в котором деньги функционируют как средство платежа, используются для погашения долговых обязательств.



# Платежный оборот

- - это совокупность денежных расчетов, образующаяся в результате функционирования денег в качестве платежа.
- Он производится как в наличной, так и в безналичной формах.
- Весь **безналичный оборот** – платежный, ибо предполагает разрыв во времени движения товара в различных его разновидностях и денежных средств, т.е. функционирование денег в качестве средства платежа.
- Безналичный платежный оборот, являясь преобладающим (**до 90% всего** денежного оборота) осуществляется в виде *записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в кредитных учреждениях, путем зачета взаимных требований и передачи документов (векселей, и т.п.) без участия наличных денег*



# Принципы организации расчетов

- Безналичный платежный оборот в стране организуется на основе определенных принципов.
- **Принципы организации расчетов - основополагающие начала их проведения.**
- Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности.



## Критерии классификации безналичных расчетов

Вид расчетного документа	Способ организации платежа	Характер экономических связей	Состав участников
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. платежные требования</li> <li>2. требования – поручения</li> <li>3. платежные поручения</li> <li>4. чеки</li> <li>5. аккредитивы</li> <li>6. векселя</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. взаимозачеты</li> <li>2. факторинг</li> <li>3. лизинг</li> <li>4. расчеты в полной сумме платежа или частями</li> <li>5. расчеты с гарантированным или негарантированным платежом</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. иногородние или одногородние расчеты</li> <li>2. расчеты по товарным и нетоварным операциям</li> <li>3. прямые транзитные расчеты</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. межбанковские расчеты</li> <li>2. клиентские расчеты</li> <li>3. внутрибанковские расчеты</li> </ol>

# Основными принципами организации безналичных расчетов

## СРЕДСТВА:

- все юридические лица должны иметь банковский счет и хранить на нем деньги;

- списание денежных средств производится банком только на основании распоряжения клиента.  
- банк является посредником в платежах и не

вмешивается в договорные отношения плательщика и получателя он отвечает за сумму срок, т.е. только за выполнение правил и за стандартное оформление документов;

- принцип срочности платежа - каждый платеж должен иметь определенный срок совершения.

- принцип обеспеченности платежа. Каждый платеж должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями средств на счет плательщика или наличие у него права на получение кредита

- на счет получателя средства зачисляются после их списания со счета плательщика;

- плательщик имеет право отказаться от уплаты предъявленных документов полностью или частично

- Общий срок безналичных расчетов не должен превышать **двух операционных дней** в пределах территории субъекта РФ и **пяти операционных дней** в пределах территории РФ.

Необходимо подчеркнуть, что в Российской Федерации все организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы должны хранить свободные денежные средства в банках на соответствующих счетах на договорных условиях.



В соответствии с гл. 46 ГК РФ и Положением Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» применяются следующие

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по аккредитиву;

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

- платежные поручения;

- аккредитивы;

- чеки;

- платежные требования;

- инкассовые поручения.

# Немного статистики:

- Основным платежным инструментом в структуре безналичных платежей **остаются платежные поручения: 77,1%** по количеству и **90,6%** по объему платежей.
- Преобладание данной формы расчетов обусловлено ее широким применением как по платежам за товары и услуги, так и по операциям нетоварного характера.
- Такие платежные инструменты, как платежные требования, инкассовые поручения, аккредитивы и чеки, эмитируемые кредитными организациями, используются незначительно: **1,9%** по количеству и **0,7%** по объему платежей.
- Прочие платежные инструменты, в том числе платежные ордера, применяемые при частичной оплате расчетных документов из-за недостаточности средств на счете клиента и, в установленных случаях, при изменении реквизитов кредитных организаций, их клиентов, составили по количеству **21,0%** и по объему **8,7%**.