

Тема 4. Порядок ведения расчетных операций в кредитных организациях

Лектор: д.э.н., профессор
Маняева В.А.

Содержание

1. Организация и принципы безналичных расчетов.
2. Формы безналичных расчетов.
3. Расчетные и текущие счета.
4. Учет расчетных операций.

1. Организация и принципы безналичных расчетов

Нормативные документы

- ГК РФ часть 2. Глава 45 «Банковский счет», глава 46 «Расчеты».
- ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.
- Положением Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24 декабря 2004 года N 266-П
- Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. ЦБ РФ 19.06.2012 г. № 383-П.
- Положение Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2018).
- Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» от 30.05.2014 N 153-И .

Безналичные расчеты –

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

-
-
-

Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

2. Формы безналичных расчетов

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- платежными поручениями;
- по аккредитиву;
- инкассовыми поручениями;
- чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Характеристика форм расчетов (начало)

- Расчеты платежными поручениями
- Расчеты аккредитивами
- Расчеты инкассовыми поручениями

Характеристика форм расчетов (окончание)

- Расчеты чеками
- Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
- Расчеты в форме перевода электронных денежных средств

3. Расчетные и текущие счета

Банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах:

- Текущие счета
- Расчетные счета

Глава 3. Открытие текущего счета физическому лицу (Инструкция ЦБ РФ № 153-И)

3.1. Для открытия текущего счета физическому лицу - гражданину Российской Федерации в банк представляются:

- а) документ, удостоверяющий личность физического лица;
- б) карточка с образцом подписи;
- в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете;
- г) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

3.2. Для открытия текущего счета физическому лицу - иностранному гражданину или лицу без гражданства представляются дополнительные документы - миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

*Глава 4. Открытие банковских счетов юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
(Инструкция ЦБ РФ № 153-И)*

4.1. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в банк представляются:

- а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- б) учредительные документы юридического лица;
- в) выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;
- г) карточка с образцами подписей;
- д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете;
- е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия счета.

ГК РФ часть 2. Глава 45 «Банковский счет».

Статья 855. Очередность списания денежных средств со счета

1. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.
2. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:
 - в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
 - во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
 - в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;
 - в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
 - в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

4. Учет расчетных операций

Для учета расчетов по счетам юридических и физических лиц в четвертом разделе Плана счетов предусмотрены пассивные счета первого порядка в зависимости от форм собственности:

- 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 406 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 407 «Счета негосударственных организаций».

К ним открыты счета второго порядка, которые классифицируют клиентов – юридических лиц в зависимости от вида деятельности:

- 01 - финансовые организации – ломбарды, инвестиционные фонды, биржи, страховые компании, лизинговые компании и др.;
 - 02 - коммерческие организации – это организации, основной деятельности которых является производственная, строительная, торговая и др. деятельность, целью которой является получение прибыли;
 - 03 - Некоммерческие организации – главной целью которых, не является получение прибыли (образовательные, медицинские учреждения, добровольные общества, религиозные организации и общественные фонды);
 - 05 - счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций.
- 408 «Прочие счета» открыты счета второго порядка различных клиентов - юридических и физических лиц.
 - 409 «Средства в расчетах».

Корреспонденция счетов по учету расчетов

1. Поступление денежных средств на расчетный счет клиентов от клиентов, обслуживающих в других банках:
 - наличных Д-т сч. К-т сч.
 - безналичных Д-т сч. К- т сч.
2. Списание денежных средств с расчетного счета клиентов для перевода денежных средств в другие банке:
 - наличных Д-т сч. К-т сч.
 - безналичных Д-т сч. К- т сч.
3. Поступление (списание) денежных средств на расчетный счет клиентов от клиентов, обслуживающих в одном банке:
 - Д-т сч. К-т сч.
4. Открытие аккредитива за счет собственных средств клиента:
 - Д-т сч. К-т сч. .
5. Оплата счетов за счет средств открытого аккредитива:
 - в одном банке Д-т сч. К-т сч.
 - клиент другого банка Д-т сч. К- сч.