

# 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.