

ТЕМА 4. КРЕДИТОВАНИЕ, РАСЧЕТЫ И ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Вопросы лекции:

1. Порядок кредитования организаций
2. Банковские счета организаций: порядок открытия и совершения операций
3. Организация наличного денежного обращения субъектов хозяйствования
4. Безналичные расчеты организаций

1. Порядок кредитования организаций

Банковский кредит выступает необходимым условием расширенного воспроизводства организаций. Участвуя в формировании долгосрочных и краткосрочных активов, кредит способствует эффективному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

К отраслевым особенностям аграрной отрасли, обуславливающим потребность в кредитах, следует отнести:

- различия в технологии и характере труда;
- сезонность производства и неравномерность кругооборота капитала;
- зависимость производства от природных и климатических факторов.

Кредитование – предоставление кредитодателем кредита на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем кредитного договора в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

Основными нормативно-правовыми документами, регламентирующими процесс кредитования, являются: Гражданский и Банковский кодексы Республики Беларусь, Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29 марта 2018 г. № 149 (с дополнениями и изменениями), локальные правовые акты коммерческого банка.

Для целей бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности кредиты классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным кредитам относятся кредиты со сроком полного возврата (погашения), первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно. К долгосрочным кредитам относятся кредиты со сроком полного возврата (погашения) свыше одного года.

В целях максимального снижения риска не возврата кредита особое внимание при кредитовании банк уделяет предварительному контролю за деятельностью кредитополучателя. Для получения кредита организации (заявители) представляют в банк следующие документы:

- заявка на кредит, подписанная руководителем (уполномоченным лицом) и содержащее, данные о запрашиваемой сумме кредита, сроках погашения, предлагаемом обеспечении, источниках погашения;
- анкета юридического лица заполняется при первом обращении Заявителя за получением кредита в Банк;
- годовой бухгалтерский баланс с приложениями;
- бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату;
- отчет о прибылях и убытках;
- другие документы, установленные локальными правовыми актами банка.

На основе представленных документов изучается правоспособность, кредитоспособность и репутация заемщика.

Правоспособность – наличие у субъекта хозяйствования гражданских прав, соответствующих целям его деятельности, и его способность нести связанные с этой

деятельностью обязанности.

Юридической службой банка при изучении правоспособности кредитополучателя рассматривается – предусмотрено ли право руководителя, заключать договоры, оформлены ли образцы подписей, предусмотрено ли право субъекта хозяйствования осуществлять деятельность, на которую запрашивается кредит.

Кредитоспособность – способность юридического лица в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями договора и требованиями законодательства;

Существуют следующие способы оценки кредитоспособности: на основе системы финансовых показателей; на основе качественного анализа (деловая репутация заемщика, квалификация и стиль руководства, текучесть кадров, основные деловые партнеры, конъюнктура рынка, основные элементы плана маркетинга и др.).

В случае возникновения сомнений в достоверности представленных материалов, банк вправе, до выдачи кредита, проверить на месте у заемщика – состояние бухгалтерского учета, достоверность данных, реальное наличие активов, условия их хранения и другие вопросы.

Для оценки кредитоспособности коммерческие банки используют информацию, аккумулируемую в автоматизированной информационной системе (АИС) Национального банка «Кредитный регистр».

Кредитный регистр – автоматизированная информационная система Национального банка, обеспечивающая формирование кредитных историй, их хранение и предоставление кредитных отчетов.

Кредитная история – это сведения, которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение принятых им на себя обязательств по кредитным сделкам.

После рассмотрения и проверки представленных документов на получение кредита, анализа кредитоспособности кредитным отделом банка готовится Решение о предоставлении кредита, которое оформляется в письменной форме (на бумажном носителе или в виде электронного документа, документа в электронном виде, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания) и подписывается уполномоченным работником (работниками) банка.

Главным правовым документом, регулирующим кредитные отношения организации и банка, является **кредитный договор**, который заключается в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

Существенными условиями кредитного договора являются:

- сумма кредита с указанием валюты кредита или кредитной линии с указанием лимита выдачи;
- размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты;
- целевое использование кредита;
- сроки, порядок предоставления и возврата (погашения) кредита;
- ответственность кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение обязательств по кредитному договору;
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Предоставление кредита осуществляется в соответствии с кредитным договором и законодательством **в следующих формах** или их сочетанием:

- безналичной – путем перечисления банком денежных средств в оплату платежных инструкций, представленных кредитополучателем, либо на счет кредитополучателя;
- наличной – путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств в случаях, не запрещенных законодательством.

Возврат (погашение) кредита, уплата процентов за пользование им производится как в безналичной форме на счет кредитодателя, так и путем внесения наличных

денежных средств в кассу кредитодателя в соответствии с кредитным договором и законодательством.

При недостаточности у организации средств для полного исполнения обязательств по кредитным договорам предусматривается следующая последовательность:

- во-первых, погашается просроченная задолженность по основной сумме долга по кредиту;
- во-вторых, погашается просроченная задолженность по процентам за пользование кредитом;
- в-третьих, погашается задолженность по основной сумме долга по кредиту за текущий период платежей;
- в-четвертых, погашается задолженность по процентам за пользование кредитом за текущий период платежей.

2. Банковские счета организаций: порядок открытия и совершения операций

Субъекты хозяйствования Республики Беларусь могут открываться в коммерческом банке (НКФО) *следующие счета*:

- текущий (расчетный) банковский счет;
- специальный счет, субсчет;
- временный счет;
- благотворительный счет.

Основной объем платежей организации осуществляют с использованием текущего (расчетного) банковского счета.

Текущий банковский счет – счет, предназначенный для зачисления и хранения денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также перечисления и выдачи соответствующих денежных средств со счета.

Перечень документов, необходимых для открытия банковского счета, определен декретом Президента Республики Беларусь № 1 от 16.01.2009 г. «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования».

Организации *для открытия текущего счета представляют в банк (НКФО) следующие документы*:

1. заявление на открытие текущего (расчетного) банковского счета.
2. копия (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора - для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющая штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации;
3. карточка с образцами подписей.

После заключения договора текущего (расчетного) банковского счета банк (НКФО) не позднее следующего рабочего дня открывают владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет с присвоением ему номера.

Коммерческие банки (НКФО) используют международную структуру номера банковского счета, состоящую из 28 символов:

AA BB CCCC DDDD EEEE EEEE EEEE EEEE (4.1),

- где AA (1-2 *буквенные разряды*) – международный код Беларуси (BY);
BB (3-4 *цифровые разряды*) – контрольное цифровое значение, рассчитанное в определенном порядке;
CCCC (5-8 *буквенно-цифровые разряды*) – первые четыре символа банковского идентификационного кода (БИК) банков, их филиалов;
DDDD (9-12 *цифровые разряды*) – балансовый счет согласно планам счетов бухгалтерского учета;

EEEE EEEE EEEE EEEE (13-28 буквенно-цифровые разряды) – определяемая банками нумерация индивидуального счета.

Банки (НКФО) в течение одного рабочего дня с даты открытия счета обязаны направить сообщение об открытии соответствующему налоговому органу и органу Фонда социальной защиты населения.

Организации вправе открывать **второй** и последующие **текущие счета в белорусских рублях** при соблюдении следующих **условий**:

- со дня государственной регистрации владельца счета прошло не менее трех лет;
- наличие прибыли, остающейся в распоряжении организации после уплаты всех налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;

- наличие положительного аудиторского заключения о результатах обязательного аудита достоверности годовой бухгалтерской отчетности по итогам предыдущего финансового года – для владельцев счетов, достоверность отчетности которых подлежит обязательному аудиту.

Операции, осуществляемые по текущему счету.

- зачисление на счет денежных средств, поступивших на имя его владельца;
- перечисление со счета денежных средств иным лицам, в том числе банку (НКФО);
- выдача со счета наличных денежных средств и иные операции.

Банк (НКФО) вправе прекратить обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета, предупредив владельца счета за месяц, если иное не определено договором текущего (расчетного) банковского счета в следующих случаях:

- при отсутствии денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете в течение трех месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств;

- при отсутствии в течение одного года операций по текущему (расчетному) банковскому счету и денежных средств на нем либо в случае, если при отсутствии в течение одного года операций остаток денежных средств на банковском счете меньше минимального размера, установленного договором текущего (расчетного) банковского счета;

- при невыполнении владельцем счета условий договора текущего (расчетного) банковского счета и иных случаях.

По договору **специального счета, субсчета** банк (НКФО) обязуется открыть владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования.

Специальный счет, субсчет – это тот же текущий счет со специальным режимом функционирования. К договору специального счета, субсчета применяются правила договора текущего (расчетного) счета.

Операции, осуществляемые по специальному счету, субсчету:

- зачисление денежных средств для расчетов, установленной законодательством;
- привлечение денежных средств дольщиков для долевого строительства, осуществляемого застройщиком;

- зачисление средств льготных кредитов и использование их на строительство жилых домов заказчиками;

- резервирование средств подрядчика при строительстве;

- хранение приобретенной иностранной валюты (специальный счет для хранения приобретенной валюты);

- погашение задолженности в иностранной валюте по кредитам и займам, предоставленным по решению Президента и Правительства; на приобретение предметов лизинга (специальный счет для аккумулирования валюты).

По договору **временного счета** банк (НКФО) обязуются открыть банковский счет учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, – для формирования ими ее уставного фонда, созданной коммерческой организации – для увеличения размера ее уставного фонда, а также в иных случаях.

По договору **благотворительного счета** банк (НКФО) обязуются открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.

Очередность платежей

При наличии на текущем (расчетном) банковском счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета, списание этих средств со счета осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в банк (НКФО).

При недостаточности на текущем (расчетном) банковском счете денежных средств для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета, оплата поступивших в банк (НКФО) платежных инструкций осуществляется согласно очередности платежей, указанной владельцем счета, взыскателем, с соблюдением требований, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Очередность платежей – определенная последовательность осуществления платежей со счетов в банках (НКФО) по нескольким денежным обязательствам, срок исполнения которых уже наступил.

В соответствии с Инструкцией о порядке проведения расчетов со счетов, из электронных кошельков в очередности, установленной законодательством: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001, № 63 (с изменениями и дополнениями) и Положением о порядке осуществления безналичных расчетов со счетов (из электронных кошельков) на территории Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 02.12.2021, № 462 платежи с текущих (расчетных) банковских счетов в белорусских рублях и иностранной валюте организаций производятся с соблюдением следующей очередности.

Вне очереди осуществляются:

- 1) возврат денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки;
- 2) расчеты закупаемых у физических лиц молоко и скот;
- 3) платежи в счет неотложных нужд в размере, не превышающем 20 процентов денежных средств, поступивших на текущие (расчетные) банковские счета (за исключением сумм кредитов, а также сумм денежных средств, зачисленных в результате технической ошибки) за предыдущий месяц;
- 4) платежи в счет погашения задолженности по выплате заработной платы в суммах, соответствующих 1,5 размера бюджета прожиточного минимума для трудоспособного населения, скорректированного в период между утверждениями его размеров на индекс потребительских цен на каждого работника исходя из списочной численности работников, и размеру среднего заработка за время предоставления отпусков с учетом подоходного налога с физических лиц, страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование;
- 5) платежи в счет выплат, причитающихся работнику при увольнении с учетом подоходного налога с физических лиц, страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование;
- 6) платежи в счет выплаты выходных пособий с учетом подоходного налога с физических лиц;
- 7) платежи в счет выплаты алиментов и платежей по возмещению расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном

обеспечении;

8) платежи в счет выплаты пособий по государственному социальному страхованию с учетом подоходного налога с физических лиц;

9) платежи в счет возврата (погашения) кредитов, предоставленных на погашение задолженности по платежам, указанным в пунктах 4–8.

В первоочередном порядке осуществляются:

1) платежи в бюджет;

2) платежи, осуществляемые на основании исполнительных документов о взыскании алиментов, расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении;

3) платежи за реализованное (переданное для собственного либо иного использования) имущество, обращенное в доход государства или взыскание на которое обращено в счет неисполненного налогового обязательства, неуплаченных пеней, а также за реализованное имущество, освобожденное от ареста органом, ведущим уголовный процесс, в целях возмещения ущерба (вреда), причиненного преступлением, уплаты дохода, полученного преступным путем, других имущественных взысканий;

4) платежи за реализованные материальные ценности государственного и мобилизационного материальных резервов;

5) платежи по исполнению обеспеченных залогом обязательств по кредитам за счет денежных средств, полученных от реализации заложенного имущества в соответствии с законодательством;

6) платежи в счет погашения задолженности по кредитам, выданным под гарантии Правительства Республики Беларусь, а также под гарантии областных, Минского городского, районных и городских исполнительных комитетов, и процентам по ним;

7) платежи в счет погашения задолженности по активам, приобретенным ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в соответствии с актами законодательства у банков Республики Беларусь;

8) платежи в счет погашения задолженности по кредитам, предоставленным банками на финансирование проектов, включенных в программы, утверждаемые Президентом Республики Беларусь и (или) Правительством Республики Беларусь;

9) платежи в целях погашения задолженности по кредитам, облигациям, приобретенным ОАО «Агентство по управлению активами»;

10) платежи по исполнительным документам на взыскание бюджетных средств, незаконно полученных либо использованных не по целевому назначению или с нарушением бюджетного законодательства.

Во вторую очередь осуществляются иные платежи.

Банк осуществляет бронирование денежных средств на счете на основании **Распоряжения**, которое оформляется и представляется на бумажном носителе; в виде электронного документа или в виде документа в электронном виде. В распоряжении организация указывает: цель бронирования; дату распоряжения; номер счета, на котором будет осуществляться бронирование денежных средств; общую сумму бронируемых денежных средств; иную информацию. Срок действия распоряжения составляет один банковский день.

Справочно. С 1 января 2020 г. в Беларуси начал действовать новый механизм взыскания в бюджет денежных средств в бесспорном порядке – посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (АИС ИДО). Взыскивать долги через новую систему могут органы государственного контроля, налоговые, таможенные органы, Министерство финансов и Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь.

3. Организация наличного денежного обращения субъектов хозяйствования

На основании Банковского кодекса Республики Беларусь разработана Инструкция о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.03.2019, № 117 (с изменениями и дополнениями), которая устанавливает правила ведения кассовых операций с наличными белорусскими рублями и наличной иностранной валютой, а также расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях между юридическими лицами в Республике Беларусь.

Организации, открывшие текущий банковский счет, могут использовать наличные деньги, поступившие в кассу, при условии отсутствия:

- наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на текущих банковских счетах;
- приостановления операций по текущим банковским счетам;
- информации о неисполненных денежных обязательствах плательщика в автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств;
- замораживания денежных средств;
- блокирования банковских операций.

Организации могут расходовать наличные деньги из выручки для обеспечения потребностей, возникающих в процессе их функционирования (в том числе для проведения расчетов по платежам в бюджет, государственные внебюджетные фонды), и в размерах, установленных законодательством.

Для получения наличных белорусских рублей и иностранной валюты с текущих (расчетных) и иных банковских счетов организации представляют в банк Заявление на получение наличных белорусских рублей и Заявление на получение наличной иностранной валюты, формы которых разрабатываются банком.

При сдаче наличной иностранной валюты в банк для ее зачисления (перечисления) на текущие (расчетные) и иные банковские счета организации представляют Заявление на взнос наличной иностранной валюты.

Заявление на получение наличных белорусских рублей, заявление на получение наличной иностранной валюты и заявление на взнос наличной иностранной валюты представляются в обслуживающий банк на бумажном носителе, в виде электронного документа с соблюдением требований законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи или в виде электронного сообщения с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

Допускается внесение (получение) наличных белорусских рублей на текущие (расчетные) банковские счета (со счетов) самостоятельно держателями корпоративных дебетовых карточек при их использовании с применением программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей карточек, а также в кассы объектов почтовой связи национального оператора почтовой связи.

Наличные белорусские рубли могут быть сданы в банк, работникам службы инкассации, в кассы объектов почтовой связи национального оператора почтовой связи для расположенных в сельской местности юридических лиц.

Организации, получающие наличные белорусские рубли в банке и имеющие непостоянные поступления наличных белорусских рублей (не более пяти дней в предыдущем календарном месяце), самостоятельно в письменной форме определяют остаток наличных белорусских рублей, порядок и сроки их сдачи и (или) сроки выдачи, за исключением сроков выдачи наличных белорусских рублей на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, дивидендов, алиментов.

Порядок и сроки сдачи наличных белорусских рублей действуют в течение срока, установленного организацией и могут быть пересмотрены при необходимости.

Организации, открывшие текущие (расчетные) банковские счета, которые имеют ежедневные либо постоянные поступления наличных белорусских рублей (более пяти дней в предыдущем календарном месяце) в свои кассы, выдают наличные белорусские

рубля для совершения текущих операций в соответствии с законодательством в течение трех рабочих дней (для сельскохозяйственных организаций, поселковых и сельских Советов депутатов, поселковых и сельских исполнительных комитетов – в течение пяти рабочих дней), включая день поступления в кассу, день получения наличных белорусских рублей в банке либо день наступления указанных выплат.

По истечении указанных сроков (на четвертый и шестой рабочий день, соответственно) не использованные на оплату труда, выплату стипендий, пенсий своим работникам (ранее состоявшим в штате работникам), пособий, дивидендов, алиментов наличные белорусские рубли депонируются. Депонированные суммы могут храниться у организаций, открывших текущий (расчетный) банковский счет, до наступления установленных сроков сдачи наличных белорусских рублей и (или) использоваться с соблюдением требований.

При определении **остатка наличных белорусских рублей** учитываются особенности деятельности юридического лица, подразделения, обеспечение их сохранности, а также режим рабочего времени.

Организации, установившие остаток наличных белорусских рублей, могут хранить наличные белорусские рубли в кассах в пределах установленного остатка. Превышение установленного остатка наличных белорусских рублей допускается только в течение сроков выдачи наличных белорусских рублей на оплату труда, выплату стипендий, пенсий, пособий, дивидендов, алиментов, включая день получения наличных белорусских рублей в банке либо день наступления указанных выплат.

Субъектам хозяйствования, установившим не ежедневные сроки сдачи наличных белорусских рублей, предоставлена возможность не сдавать наличные белорусские рубли в банки в случае наличия остатка в кассе в сумме не более 2 базовых величин в день.

Остаток наличной иностранной валюты устанавливается руководителями юридических лиц самостоятельно в письменной форме на конец рабочего дня с учетом особенностей деятельности в пределах среднедневного прихода, среднедневного расхода либо среднедневного прихода и среднедневного расхода наличной иностранной валюты.

Организация независимо от наличия у нее текущего (расчетного) банковского счета могут осуществлять расчеты наличными деньгами с другими юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями.

Предельный размер расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях между субъектами хозяйствования в течение одного дня – 100 базовых величин. Количество юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, с которыми юридическое лицо, его обособленное подразделение, индивидуальный предприниматель проводят расчеты наличными деньгами в общей сумме не более предельно допустимого размера расчетов, не ограничивается.

Расчеты наличными деньгами по платежам в бюджет, государственные внебюджетные фонды осуществляются без ограничения размеров как для плательщика, так и для получателя.

4. Безналичные расчеты организаций

Под безналичными расчетами понимаются расчеты между юридическими лицами и физическими лицами, проводимые через банк (НКФО), его (ее) филиал в безналичном порядке.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь; Инструкцией о банковском переводе: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001, № 66 (с изменениями и дополнениями), расчеты организаций в безналичной форме проводятся в виде:

- банковского перевода (в том числе посредством прямого дебетования счета);

- аккредитива;
- инкассо;
- банковского платежного обязательства.

Наиболее востребованными и распространенными на практике являются безналичные расчеты организаций на основании банковского перевода.

Расчеты в виде **банковского перевода** проводятся на основании платежных инструкций посредством:

- 1) представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- 2) использования платежных инструментов (банковской платежной карточки и других инструментов) и средств платежа при осуществлении соответствующих операций;
- 3) представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- 4) на основании договора между банком и клиентом, содержащего сведения, необходимые для осуществления банковского перевода.

Платежные инструкции клиента могут быть выданы в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

Под прямым дебетованием счета понимается вид банковского перевода, предусматривающий исполнение платежных требований бенефициара посредством списания денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя на основании межбанковского платежного требования банка-получателя в соответствии с акцептом плательщика.

Условия проведения прямого дебетования счета:

- 1) наличие договоров на прямое дебетование счета, заключенных плательщиком и бенефициаром с обслуживающими их банками и предусматривающих возмещение клиентом (плательщиком, бенефициаром) обслуживающему его банку денежных средств, списанных с корреспондентского счета этого банка посредством прямого дебетования счета;
- 2) выдача плательщиком бенефициару акцепта на осуществление платежей посредством прямого дебетования счета в соответствии с договором.

Менее востребованными являются расчеты в форме аккредитива, инкассо, банковского платежного обязательства.

Аккредитив – обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя (банк-эмитент), должен осуществить платеж получателю денежных средств (бенефициару) либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива. Аккредитив может исполняться посредством платежа по предъявлению, платежа с отсрочкой, акцепта и оплаты или учета переводного векселя.

Под **инкассо** понимается осуществление банками операций с документами на основании полученных инструкций клиента, в результате которых плательщику передаются финансовые документы, не сопровождаемые коммерческими документами (чистое инкассо), либо финансовые документы, сопровождаемые коммерческими документами, либо только коммерческие документы (документарное инкассо) в целях получения платежа и (или) акцепта платежа или на других условиях.

Банковское платежное обязательство – безотзывное и независимое обязательство банка, действующего по поручению клиента (приказодателя) или от своего имени, осуществить платеж или исполнить обязательства с отсрочкой платежа и выплатить в установленный срок определенную сумму денежных средств банку-получателю (банку бенефициара) на основании установленных базовых условий. Банковское платежное

обязательство выпускается банком, а в случае, если банк действует по поручению клиента (приказодателя), – на основании заявления клиента (приказодателя).

Выбор видов безналичных расчетов организаций определяется характером хозяйственных связей между участниками сделок, способом транспортировки грузов, финансовым положением субъектов хозяйствования. Конкретные виды расчетов предусматриваются организациями в договорах, заключаемых между субъектами хозяйствования.

Наиболее выгодной в расчетах с поставщиками можно считать дебетовые переводы на основании платежных требований. При этой форме расчетов организация вначале получает товар, а затем производит оплату. Документальное оформление расчетов возлагается на поставщиков, которые после отгрузки продукции выписывают платежные требования и предъявляют их в обслуживающий банк. Наиболее невыгодной для организации в расчетах с поставщиками является предварительная оплата по платежному поручению, так как предварительная оплата отвлекает денежные средства из оборота на неопределенное время, и нет гарантии поставки оплаченной продукции. Для предварительной оплаты, особенно неизвестным поставщикам, целесообразно использовать аккредитивы, так как при этой форме расчетов, в случае не поставки продукции, сумма выставленного аккредитива возвращается покупателю.

При расчетах с покупателями и заказчиками чаще всего применяются кредитовые переводы, осуществляемые на основании платежных поручений, так как заготовительные организации, выписав приемные квитанции на полученную продукцию, сразу же могут оформить платежные поручения.

Контроль за расчетами осуществляется организациями в ходе заключения договоров и в дальнейшем за выполнением договорных обязательств и соблюдением расчетной дисциплины. Банки (НКФО) не вмешиваются в договорные отношения организаций, при этом, сами неукоснительно соблюдают порядок осуществления безналичных расчетов. Нарушения договорных обязательств организаций в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты штрафов, пени, иных мер ответственности.