

Безналичные расчеты: Практическое руководство / Под общей ред. В.В. Семенихина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Изд-во Эксмо, 2005. — 320 с. — (Портфель бухгалтера).

Книга дает полное представление о порядке безналичных расчетов на территории Российской Федерации. В издание включены формы расчетных документов и порядок их заполнения, способы исправления ошибок, допущенных при заполнении данных документов, указания нормативных правовых актов на ответственность банков за ненадлежащее исполнение поручений клиентов, примеры из арбитражной практики

Книга содержит основные нормативные документы, регулирующие безналичные расчеты между юридическими лицами и с участием физических лиц.

Издание предназначено для бухгалтеров и руководителей организаций, а также может быть полезно аудиторам, студентам экономических вузов и факультетов, слушателям специализированных курсов.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	7
1.БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ	10
2.РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА.....	11
2.1.Обязанности банка	12
2.2.Обязанности клиента	13
2.2.1.Ответственность за нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке.....	14
2.2.2.Порядок и сроки проведения инвентаризации.....	16
2.3.Новые формы сообщений об открытии (закрытии) банковского счета	22
3.РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ И ПОРЯДОК ИХ ЗАПОЛНЕНИЯ.....	23
3.1.Порядок представления расчетных документов.....	25
3.2.Порядок отзыва расчетных документов	26
3.3.Порядок возврата расчетных документов	26
3.4.Исправления в расчетных документах	27
4.РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ.....	29
4.1. Общие положения о расчетах платежными поручениями . .	31
4.1.1.Описание полей платежного поручения.....	32
4.2.Исполнение платежного поручения.....	41
4.3.Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения банком	43
4.4.Исправление ошибок в платежных поручения.....	43
4.4.1.Неправильно указано назначение платежа.....	43
4.4.2.Указан старый КБК	44
4.4.3.Записан неверный статус налогоплательщика.....	44
4.4.4.Указан несуществующий КБК	45
4.4.5.Указан КБК другого налога	45
4.4.6.Денежные средства поступили в бюджет другого уровня	45

5.РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ	46
5.1. Правила расчетов по аккредитиву	46
I. 5.2. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте	48
5.3. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке	50
5.4. Ответственность банка за нарушение условий аккредитива	52
5.5. Закрытие аккредитива.....	52
6.РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО	54
6.1. Взыскание денежных средств в бесспорном порядке.....	54
6.2. Общие положения о расчетах по инкассо	56
6.3. Исполнение инкассового поручения	57
6.4. Извещение о проведенных операциях.....	57
7.РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ	58
7.1. Общие положения о расчетах чеками	59
7.2. Реквизиты чека	59
7.3. Оплата чека	59
7.4. Чеки, выпускаемые кредитными организациями.....	60
7.5. Передача прав по чеку	61
7.6. Гарантия платежа.....	61
7.7. Инкассирование чека.....	62
7.8. Удостоверение отказа от оплаты чека.....	62
7.9. Извещение о неоплате чека	62
7.10. Последствия неоплаты чека.....	63
8.РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ	64
8.1. Выплата заработной платы сотрудникам.....	69
8.1.1. Порядок открытия карточных счетов сотрудников	69
8.1.2. Механизм выплаты заработной платы с использованием пластиковых карт	70
8.1.3. Бухгалтерский учет расходов на оплату банковских услуг	71
8.1.4. Налоговый учет расходов по оплате банковских услуг	73

8.1.5.Учет комиссии банка за перечисление денежных средств на карточные счета работника	73
9.ТЕЛЕГРАФНЫЕ ПЕРЕВОДЫ	76
10.ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ	77
10.1.Условия осуществления безналичных расчетов физическими лицами	78
10.2.Осуществление операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.....	81
10.3.Расчеты платежными поручениями	82
10.4.Расчеты по аккредитивам	84
10.5.Расчеты чеками	87
10.6.Расчеты по инкассо.....	87
НОРМАТИВНАЯ БАЗА.....	89