

УДК 657.244.16

## **СУДЕБНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НАХОДЯЩИХСЯ В АККРЕДИТИВАХ, ЧЕКОВЫХ КНИЖКАХ И ИНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТАХ**

*Някина А.Н., студентка 5 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Навасардян А.А., кандидат  
экономических наук, доцент  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

**Ключевые слова:** *чек, аккредитив, платежное требование, платежное поручение. правильности учета денежных средств.*

*В данной статье рассматривается правильность учета денежных средств, находящихся в аккредитивах, чековых книжках и иных платежных документах.*

Наряду с расчетными счетами организации могут иметь счета для учета денежных средств целевого назначения, находящихся в аккредитивах, платежных чековых книжках и иных платежных документах (кроме векселей) и предназначенных для финансирования капитального строительства и других текущих расходов.

Чек - это ценная бумага, включающая ничем не обусловленное распоряжение банку чекодателя осуществить платеж в пользу чекодателя конкретной (в чеке) денежной суммы. Чек применяется организацией с целью извлечения наличных денег с расчетного счета.

Чеки выдают, как правило, в то же время с отпуском товаров либо оказанием услуг. В чеке также как и в корешке, обязательно указывают, какому хозоргану и в уплату за что (единое наименование товаров и услуг), согласно по каким документам перечислена сумма. Одним чеком может быть оплачен один или несколько счетов одного и того же поставщика. При выборке товара на месте чеки подписывают должностные лица предприятия, которым выдана доверенность на приобретение товара. Право на подписание чеков обсуждают в доверенности, которую предоставляют поставщику. В данном случае на чеке перед подписью делают надпись « По доверенности».

Чек должен содержать предусмотренные ст.87 8 ГК РФ обязательные реквизиты:

- наименование «чек»;

- поручение плательщику и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места составления чека;
- подпись чекодателя

Аккредитив представляет собой поручение банка покупателя банку поставщика оплатить счета поставщика за отгруженный товар или оказанную услугу на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя. Банк, открывший аккредитив, способен осуществить поставщику платеж (акцептовать либо учитывать переводной вексель) либо обеспечить возможности иному банку осуществлять такие платежи при условии представления им документов и выполнении условий, предусмотренных в аккредитиве. Аккредитив специализирован для расчетов только с одним поставщиком на срок, установленный банком.

Аккредитив открывают на сумму не ниже 100 руб. Его выставляют как за счет собственных средств предприятия, так и за счет кредитов банка с расчетного, ссудного счета и со счета капитальных вложений. Согласно усмотрению покупателя аккредитив открывают по почте либо по телеграфу. Срок его действия в банке поставщика определяют покупатель в пределах до 25 календарных дней со дня открытия. Выплаты согласно по нему производятся в полной сумме или частями, но не менее 25 руб., в каждом отдельном случае.

В заявлении на аккредитив указывают его срок, наименование поставщика, документов, по которым производится платеж, порядок оплаты реестров счетов, сумму аккредитива, но кроме того и наименование товара или услуг.

Заявление на аккредитив оформляет главный бухгалтер предприятия. Подписи и печать покупателя ставят на первом экземпляре заявления.

Платежное поручение – это распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, о переводе определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Банк осуществляет платежное поручение в период, предусмотренный законодательством, либо в наиболее более короткий период, установленный договором банковского счета или определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Для расчетов за полученные товары и произведенные работы, уплаты подоходного и других налогов, страховых и других платежей финансовым учреждениям предприятия применяют две формы платежных поручений.

Первая форма платежного поручения предназначена для расчетов с одним получателем денежных средств. Этот документ- поручение предприятия банку списать с его расчетного счета, счета капиталовложений или других счетов и зачислить на счет поставщика или подрядчика сумму, причитающуюся ему за проданные товары или выполненные работы. Платежное поручение выписывают в трех экземплярах. Если плательщика и получателя средств обслуживают разные однородные учреждения банка, то поручение составляют в четырех экземплярах. Плательщик в графе бланка получения «Назначение платежа, наименование товара и т.д.» указывает наименование товара или назначение переводимых средств, а также номер и суммы товарных документов.

Платежное поручение для сдачи в банк действительно в течение 10 календарных дней со дня выписки. Первый и третий экземпляры поручений подписывают руководитель и главный бухгалтер организации.

Вторую форму платежного поручения- сводное платежное поручение применяют в случаях, когда предприятию необходимо одновременно перечислить со своего счета суммы нескольким получателям. Эти поручения принимают как для расчетов с однородными поставщиками, финансовыми органами и другими организациями, так и иногородними предприятиями и организациями. При одновременном перечислении большого количества платежей, чем предусмотрено бланком, заполняют несколько бланков. Общую сумму всех перечислений прописью и цифрами указывают на последнем листе. Руководитель и главный бухгалтер предприятия заверяют каждый лист печатью и подписями.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Предусмотрено три формы платежных требований.

Первую форму платежного требования выписывают одному плательщику на один или несколько платежных документов. В нижней части платежного требования указывают номера и суммы счетов-фактур или заменяющих их товарно-транспортных накладных, составленных по установленным формам и прилагаемых к требованию для передачи банком плательщику. В одно требование может быть включено несколько счетов независимо от суммы каждого из них при условии, если вся сумма требования будет не ниже установленного минимума, и по каждому документу, включенному в требование, не истек срок исковой давности.

Вторая форма платежного требования наряду с платежными реквизи-

тами предусматривает отражение перечня товаров с указанием количества, цены и суммы. Верхняя часть платежного требования, предназначенная для перечня товаров, имеет форму счета, а нижняя платежного требования.

Третья форма платежного требования - «Свободное требование» предназначена для предъявления платежа нескольким плательщикам.

*Библиографический список:*

1. Навасардян, А. А. Основные способы хищения денежных средств при осуществлении безналичных расчетов и их выявления / А. А. Навасардян // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения : IX Международная научно - практическая конференция. – 2018. - С. 304-306.
2. Навасардян, А. А. Деловая игра как элемент образовательного процесса студентов при изучении дисциплин «Судебно-бухгалтерская экспертиза» и «Судебная экономическая экспертиза» / А. А. Навасардян, О. И. Хамзина, Е. В. Банникова // Инновационные технологии в высшем образовании : материалы Национальной научно-методической конференции профессорско-преподавательского состава. – Ульяновск : УлГАУ, 2018. – С.181-186.
3. Навасардян, А. А. Особенности преподавания дисциплины «Судебно-экономическая экспертиза» при подготовке специалистов по экономической безопасности / А. А. Навасардян // Инновационные технологии в высшем образовании : материалы научно-методической конференции профессорско-преподавательского состава академии. - 2016. - С. 99-103.
4. Навасардян, А. А. Судебно-бухгалтерская экспертиза как элемент рыночных отношений / А. А. Навасардян, О. И. Хамзина // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения : материалы VII Международной научно-практической конференции. – Ульяновск : УГСХА, 2016. - С. 76-84.
5. Банникова, Е. В. Внутренний аудит в системе экономической безопасности / Е. В. Банникова, О. И. Хамзина, А. А. Навасардян // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения : материалы Национальной научно-практической конференции. – Ульяновск : УлГАУ, 2019. - С. 225-229.

## **JUDICIAL ECONOMIC EXAMINATION OF ACCOUNTING OF MONEY ACCOUNT LOCATED IN CREDITS, CHECK BOOKS AND OTHER PAYMENT DOCUMENTS**

*Nakina A. N.*

**Keywords:** *check, letter of credit, payment request, payment order. the correctness of the account funds.*

*This article examines the correctness of accounting for monetary funds held in letters of credit, checkbooks and other payment documents.*