

Содержание:

Введение

Целью данной работы является понять и проанализировать систему безналичного денежного оборота в Российской Федерации.

Основными *задачами* данной работы является наиболее детально рассмотреть:

1. безналичный денежный оборот как составную часть совокупного денежного оборота;
2. систему безналичного денежного оборота;
3. формы безналичных расчетов.

Безналичный денежный оборот – часть денежного оборота, возникает в тех случаях,

когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег, т.е. путем перечисления денег по банковским счетам или путем взаимных зачетов.

Порядок безналичных расчетов определен Положением о безналичных расчетах в России от 9 июля 1992 г. №14. В нем видна тенденция к превращению плательщика в главный субъект платежной операции, так как во всех формах безналичных расчетов инициатива платежа принадлежит плательщику. Данное обстоятельство соответствует рыночным отношениям в экономике страны. Платежи между юридическими лицами в подавляющем большинстве случаев осуществляются безналично все предприятия и организации должны хранить свои денежные средства на счетах в банке. Расчеты осуществляются только через банк.

Требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой, либо след за ней.

В рыночных отношениях особо актуальна четкая организация денежных расчетов, поскольку денежная стадия кругооборота средств играет огромную роль в хозяйственной жизни предприятия любой формы собственности.

Переход от административно-командной системы управления экономикой к рыночным отношениям вызвал необходимость создания новой платежной системы, базирующейся на двухуровневой системе банков. Потребовались разделение и

обособление денежных ресурсов различных хозяйствующих субъектов, формирование самостоятельных коммерческих банков, введение корреспондентских отношений между ними и государствами - бывшими республиками СССР.

Качественные изменения в организационных формах проведения денежных расчетов произошли вследствие возрастания экономической активности всех субъектов рынка, расширение числа и объемов сделок. Появилось огромное количество новых коммерческих структур, что сказалось на резком росте документооборота, связанного с обслуживанием платежной системы в целом. Перестройка платежной системы потребовала изменения принципов организации безналичных расчетов, использование новых форм и способов осуществления платежей.

Четко организованная система безналичных расчетов имеет огромное значение в условиях серьезного кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержка платежей в каком-либо одном звене затрагивает работу большого числа хозяйствующих субъектов, что отражается на важнейших показателях их производственной и коммерческой деятельности. Так, непоступление выручки в связи с платежным кризисом ограничивает возможность предприятий приобретать необходимые им материальные ресурсы.

Безналичные расчеты нашли широкое применение в процессе развития банковской системы и имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег. Их развитие приводит к сокращению количества наличных денег, необходимых для обращения. Чем шире применяются безналичные расчеты, тем меньше требуется наличных денег, уменьшаются издержки обращения. Развитие безналичных расчетов ускоряет оборот наличных денег. Чем равномернее используются наличные деньги, тем меньше их будет в обращении. Следовательно, при прочих равных условиях понадобится меньше наличных денег для обслуживания наличноденежного оборота.

Четкое разграничение безналичного и наличноденежного оборота создает условия, облегчающие планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. Расширение сферы безналичного оборота позволяет более точно определять размеры эмиссии и изъятия наличных денег из обращения. Пока расчеты происходят безналично, т.е. деньги списываются с одного счета и зачисляются на другой счет в банке, в банках оседают денежные средства, становящиеся кредитными ресурсами.

Таким образом, я считаю, что актуальность данной работы достаточно высока в современных условиях переходной экономики, т.к. в работе раскрываются трудности, особенности и преграды использования безналичных расчетов. Но несмотря на это, платежный кризис нельзя рассматривать, как явление, значение которого ограничено лишь денежной сферой. Он оказывает негативное влияние на различные стороны экономики РФ; создает серьезные препятствия нормальному осуществлению хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

1. Основы организации безналичных расчётов.

1.1 Безналичный денежный оборот как составная часть совокупного денежного оборота.

Соотношение наличной и безналичной сфер денежного обращения в РФ.

Деньги обслуживают кругооборот совокупного продукта, распределение и перераспределение национального дохода. С помощью потока денег в наличной и безналичной формах - денежного оборота как совокупности всех платежей, опосредующих движение стоимости в денежной форме между финансовыми и нефинансовыми агентами во внутреннем и внешнем экономических оборотах страны за определенный период, - обеспечиваются реализация валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы в экономике. Денежный оборот является отражением всех денежных отношений, в которых находят проявление функции денег как средства обращения и средства платежа. Непрерывность воспроизводственного процесса предполагает непрерывный характер денежного оборота.

Главные составляющие денежного оборота: налично-денежный и безналичный обороты. Основная часть его - платежный оборот, в котором деньги функционируют как средство платежа, используются для погашения долговых обязательств. Он производится как в наличной, так и в безналичной формах. Весь безналичный оборот - платежный, ибо предполагает разрыв во времени движения товара в различных его разновидностях и денежных средств, т.е. функционирование денег в качестве средства платежа. Безналичный платежный оборот, являясь

преобладающим (до 90% всего денежного оборота), осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в кредитных учреждениях, путем зачетов взаимных требований и передачи оборотных документов (векселей, warrants и т.п.). Соответственно экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются преимущественно безналичным платежным оборотом.

Безналичный оборот является результатом экономических отношений между предприятиями, организациями и учреждениями, а также между ними и населением. Безналичный денежный оборот делится на два вида:

- товарный оборот;
- нетоварный оборот.

Основным является товарный оборот. Он отражает процесс производства и реализации

совокупного продукта. В состав товарного безналичного оборота входят: платежи предприятий, организаций и учреждений за товары и оказанные услуги; платежи населения за товары и услуги, осуществляемые путем перечисления денег, хранящихся в банках, на счетах торговых организаций и предприятий, оказывающих услуги бытового характера.

В нетоварном безналичном обороте находят отражение платежи предприятий, организаций и учреждений, а также платежи населения. Преобладающим в нетоварном безналичном обороте является внутриэкономический оборот. В число нетоварных платежей предприятий, организаций и учреждений включаются: платежи в процессе формирования, распределения и перераспределения национального дохода; платежи, связанные с образованием централизованных фондов и резервов министерств и ведомств и их использованием; платежи, осуществляемые в процессе кредитования банками предприятий и организаций; страховые взносы государственных и кооперативных предприятий и организаций; уплата налогов путем удержания из заработной платы; платежи за жилище, коммунальные и другие услуги; погашение банковского кредита; погашение потребительского кредита; перечисление заработной платы в сберегательные банки.

Безналичный денежный оборот зависит от непрерывности осуществления платежей, связанных с распределением и перераспределением национального дохода. Для этого необходимо, чтобы созданный общественный продукт был

реализован и его стоимость приобрела денежную форму. Если в процессе реализации товаров, т.е. превращении товарной стоимости в денежную, деньги не поступят своевременно к поставщикам товаров, то нарушаются сроки выплаты заработной платы, возникают задержки платежей в бюджет и замедляется формирование денежных фондов предприятий и организаций. Реализация считается завершенной после поступления денег на счёт поставщика.

В нетоварном безналичном обороте первое место по удельному весу занимает оборот, связанный с формированием, распределением и перераспределением национального дохода, второе место – оборот, отражающий операции кредитной системы.

Счёт в банке – сердцевина его взаимоотношений с клиентом, а рост суммы средств на счёте нередко рассматривается как главный показатель работы предприятия. Типы счетов, используемых для расчётных операций, самые разнообразные, среди них выделяют счёты до востребования для обслуживания текущей (основной) деятельности, называемые с учётом особенностей каждой страны, в России – это расчётные. Операции по расчётному счёту предприятия показывают изменение его долговых требований обязательств и в рамках предприятия отражают распределение и перераспределение ВВП и НД. Сюда поступают: выручка от реализации продукции (выполненных работ, оказанных услуг), включая часть экспортной выручки от нерезидентов в результате обязательной продажи на внутреннем валютном рынке и пр. С расчётного счёта удовлетворяются долговые обязательства по выплате заработной платы рабочим, отчислениям налогов в бюджет, взносам во внебюджетные фонды, страховым платежам, оплате сырья, материалов, топлива, энергии, комплектующих соответствующим поставщикам, погашению ссуд, векселей и других финансово-кредитных инструментов. В целом же банковская система выступает исходным пунктом кругооборота наличных денег и безналичных платежей, а создание платежных средств, являющееся ее важнейшей функцией тесно связано с проводимыми этой системой кредитными операциями. Денежные средства на расчётных и других аналогичных счетах в банках отражаются посредством записи остатков, оборотов по лицевым счетам вследствие безналичных расчетов. Главный источник этих средств – ссуды банков по известной формуле *Loans make deposits* – ссуды создают вклады. Когда банк предоставляет кредит своему клиенту, он открывает ему счёт до востребования в пассиве своего баланса на сумму выданной ссуды. При этом активы банка увеличиваются на данную сумму долгового требования к клиенту и одновременно увеличиваются пассивы, куда поступает ссуда. Поскольку предприятия, частные

лица в процессе расчетно-кассового обслуживания напрямую связаны с банками, прерогативой именно последних выступает превращение долговых требований к своим клиентам в платежные средства. Открывая им счета до востребования, банки тем самым увеличивают денежную массу. Затем вклады мобилизуются клиентами посредством чеков или поручений по перечислениям в процессе безналичных расчетов. Связь последних с кредитными отношениями очевидна: во-первых, в силу того, что при их проведении деньги выполняют функцию средства платежа (погашения долгов); во-вторых, разрыв во времени между началом и окончанием платежа придает последнему кредитный характер, а проводимая при этом платежная операция является по сути и кредитной, опосредующей кредитные отношения с организациями, оказывающими платежные услуги, как правило, банками.

Между налично-денежным и безналичным обращением существует тесная и взаимная зависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков на депозит в банке, и наоборот. Поступление безналичных средств на счета в банке – неременное условие для выдачи денег. Поэтому безналичный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования. С совершенствованием платежно-расчетных отношений менялось и соотношение между наличными и безналичными сферами денежного обращения. До конца XIX века преобладали платежи наличными деньгами. В современных условиях удельный вес наличных денег, особенно в промышленно развитых государствах, невелик, например в США он составляет около 8%. Уменьшение доли наличности в денежной массе происходит потому, что в период становления банковской системы это было связано с увеличением безналичной эмиссии и безналичного оборота, введением в механизм платежных отношений новых технологий; в настоящее время изменение содержания наличных денег в денежной массе также связано с внедрением инноваций и дальнейшим развитием безналичных расчетов и в большей степени с рядом других, неэкономических факторов – социальными, политическими, психологическими проблемами.

Безналичные платежи в сравнении с платежами наличными имеют следующие преимущества:

- позволяют увеличивать кредитные ресурсы банковской системы, развивать кредитные отношения;

- способствуют укреплению наличного денежного обращения, поскольку уменьшают сумму наличных средств, необходимых для совершения оборота;
- ускоряют оборот денежных средств и в результате – материальных ресурсов.

В безналичном обороте могут участвовать и деньги, являющиеся личной собственностью

граждан и хранящиеся в виде сбережений на счетах банков. Оплата расходов населения безналичным путем может осуществляться со счетов по вкладам. Замещение в этих случаях наличных денег безналичными расчетами также сокращает издержки обращения.

Денежные отношения в современном обществе остаются неизменными независимо от того, возникают ли они при перечислении денег с одного банковского счета на другой или при платежах, совершаемых наличными деньгами. Сущность денег как экономической категории не может раздваиваться под влиянием особенностей их использования. Деньги играют одинаковую роль в безналичном и в наличноденежном оборотах. Например, измерение стоимости производимых товаров – средств производства и предметов потребления, т.е. использование денег в функции меры стоимости, происходит независимо от того, оплачиваются ли реализуемые товары наличными деньгами или путем безналичных перечислений.

Процесс превращения денег, хранящихся в банках и сберегательных кассах, в наличные деньги имеет определенные границы. Стихийного, ничем не ограниченного превращения денежных средств предприятий, организаций и учреждений в наличные деньги не происходит. Как правило, превращение денежных средств безналичного оборота в наличные деньги не приводит к необоснованному увеличению количества наличных денег в обращении. Однако эта возможность не исключена. Особенность взаимодействия безналичного и наличноденежного оборотов состоит в том, что появление излишних денег в обращении возможно даже при отсутствии интенсивного процесса превращения денег безналичного оборота в наличные деньги. Взаимосвязь безналичного и наличноденежного оборотов является двусторонней, движение денег должно происходить постоянно в двух направлениях: из сферы безналичного оборота в сферу наличноденежного оборота, и наоборот. Однако, если нет обратного движения наличных денег, то двусторонняя связь обеих сфер денежного оборота нарушается и в обращении появляются излишние деньги. Возникающие в процессе этого превращения диспропорции должны устраняться путем приведения в действие системы экономических мероприятий, создающих возможность

восстановления нормального взаимодействия двух сфер денежного оборота.

Ускорение реализации товаров и расширение деятельности предприятий содействуют быстрейшему переходу наличных денег в сферу безналичного оборота. Увеличение поступлений денежной выручки за реализованные товары и оказанные услуги на счета предприятий создает базу для дальнейшего роста безналичного оборота. За счет денежных средств, поступивших в банки, предприятия будут иметь возможность использовать дополнительные денежные средства для ускорения процесса расширенного воспроизводства.

1.2 Система безналичного денежного оборота.

В современном обществе основным видом денежных расчётов являются безналичные расчёты. Придавая огромное значение рациональному использованию денежных средств и сокращению издержек обращения, государство организует безналичные расчёты, устанавливает условия их осуществления и порядок применения расчётных документов. *Система безналичных расчётов* представляет собой плановую организацию безналичного денежного оборота, регулируемого общегосударственными законами и банковскими правилами. Основными ее элементами являются: принципы организации безналичных расчётов, способы платежей, формы безналичных расчётов.

Принципы организации безналичных расчётов.

Безналичный платёжный оборот в стране организуется на основе определённых принципов. *Принципы организации расчётов* – основополагающие начала их проведения. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчётов предъявляемым требованиям: своевременности, надёжности, эффективности.

Первый принцип – правовой режим осуществления расчётов и платежей – обусловлен ролью платёжной системы как основного элемента любого современного общества. Все гражданские правоотношения подразделяются на вещные и обязательственные. Рыночный оборот по существу представляет собой совокупность различных обязательственных отношений, связанных с исполнением определённых обязанностей конкретными должниками в пользу кредиторов. Выполнение обязательств предприятиями, частными лицами, государством обеспечивается благодаря платёжной системе. В литературе высказана позиция,

что безналичные расчёты – это не движение денежных средств, а движение денежных обязательств. При этом объём требований клиента к банку отражается на его расчётном (текущем) счёте. На корреспондентских счетах банков отражаются уже суммы требований к банкам-корреспондентам, основным из которых является Банк России. Сложность и важность расчётных взаимоотношений определяют необходимость установления единообразия посредством регулирования.

К главным законодательным источникам регулирования расчётов относятся: Гражданский кодекс РФ; Гражданский процессуальный кодекс РФ; Арбитражный процессуальный кодекс РФ. Специальные законодательные и подзаконные акты включают: Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 03.06.2009 г. ; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 15.02.2010 г. ; Положение о чеках, утвержденное постановлением ВС РФ от 13 февраля 1992 г.; Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997г. и др.

К сожалению, существующая в России неопределенность правовых условий на данный момент порождает правовой риск.

Второй принцип характеризуется осуществлением расчётов преимущественно по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и плательщика – необходимая предпосылка расчётов. Безналичные расчёты ведутся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счёт. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счёта – самостоятельный двусторонний (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор. Юридическое оформление и функционирование счетов предприятий в банке определяется действующим порядком создания предприятий, их правовым статусом, а также инструкцией Госбанка СССР от 30 октября 1986г. № 28.

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» (ст.30) в договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платёжных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Третий принцип – поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа – залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики (предприятия, банки и т.п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путём получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

Четвёртый принцип – наличие акцепта (согласия) плательщика на платёж. Данный принцип реализуется путём применения:

- либо соответствующего платёжного инструмента (чека, простого векселя, платёжного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств;
- либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платёжных требований-поручений, платёжных требований, переводных векселей).

Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам – на основании исполнительных листов, выданных судами, некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей и др., а также безакцептного списания за тепловую и электрическую энергию, коммунальные и другие услуги.

Пятый принцип – срочность платежа – вытекает из самой сути рыночной экономики,

неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счёт платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и в конечном счёте к платежному кризису. Обязательными реквизитами представляемых в банк платежных поручений служат срок и очередность платежа. Принцип срочности относится не только ко времени (периоду) оплаты счетов за товары и услуги, но и к составной части этого периода – времени выполнения банками услуг по проведению расчётных операций.

В современных условиях платёжного кризиса этот принцип фактически не выдерживается. Проблема соблюдения рассматриваемого принципа может быть решена путем преодоления платёжного кризиса и развития всех остальных принципов, особенно излагаемых далее.

Шестой принцип – контроль всех участников за правильностью совершения расчётов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения – подразделяется на предварительный, текущий, последующий и внешний контроль. Большую роль в соблюдении данного принципа играет установление публичности бухгалтерской отчётности.

Однако, как показывает практика, контроль участников рыночных отношений за выполнением договорных обязательств в силу неразвитости финансового менеджмента на предприятиях должным образом не налажен. Не отрегулирован механизм и правового контроля со стороны государства за соблюдением правил игры предприятиями различной формы собственности. Эти причины, в свою очередь, стали одними из главных в образовании платёжного кризиса. Отсюда ослаблено применение всех остальных принципов расчётов.

С принципом взаимного контроля участников расчётов тесно связан *седьмой принцип –*

их имущественной ответственности за несоблюдение договорных условий. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчётов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности. Надлежащий контроль позволяет предотвратить неисполнение обязательств как своих, так и контрагентов, а если они не выполнены последними, – практически полностью возместить причиненные убытки и тем самым ослабить негативные последствия. Возможности для этого значительно расширились благодаря совершенствованию законодательства, значительно дополнившего прежние (до перехода к рынку) меры воздействия за невыполнение денежных обязательств.

Если подытожить изложение двух последних взаимосвязанных между собой принципов организации безналичных расчётов, следует отметить, что пока ещё не налажена целостная система контроля за сферой расчётов со стороны коммерческих и центрального банков, Министерства финансов РФ, Министерства налогов и сборов РФ, Прокуратуры РФ и других органов. Во многом это связано со

становлением новых условий деятельности самих этих органов применительно к рыночной экономике, а также недостатками в создании соответствующей законодательной базы.

Способы платежей.

Способом платежа называется порядок, применяемый при осуществлении безналичных расчётов. Для плательщика и для получателя денежных средств важно знать, как будет осуществлен платеж: в полной сумме или частями. Кроме того, для плательщика имеет большое значение, будет ли совершен платёж из текущих поступлений или за счёт средств депонированных на отдельном счёте. В настоящее время применяются следующие способы платежа:

- в полной сумме, указанной в расчётном документе (глобальный платеж);
- в сумме сальдо взаимных требований плательщиков и получателей;
- плановый платеж, т.е. перечисление денег со счёта плательщика на счёт получателя исходя из плановой величины стоимости поставляемых товаров или оказываемых услуг;
- гарантированный платеж с предварительным депонированием денег на отдельных счетах в банке по месту нахождения плательщика и с последующим их списанием со счета после зачисления денег на счёт получателя;
- гарантированный платеж без создания специального депозита в банке по месту нахождения плательщика и с последующим списанием денег с расчётного или ссудного счёта плательщика после их зачисления на счёт получателя.

Источники платежа.

Кроме способов платежа, различают источники платежа. Хозяйственные организации и предприятия все платежи осуществляют за счёт следующих источников: собственных средств, кредитов банка, ассигнований из государственного бюджета. Так, хозрасчётные предприятия и организации используют для платежей в первую очередь собственные средства, если они не кредитуются по спецссудному счёту. Бюджетные организации совершают платежи за счет ассигнований из государственного бюджета и внебюджетных средств. Когда бюджетные организации имеют в своем подчинении хозрасчётные подразделения, часть платежей они осуществляют за счёт денежных средств, полученных от хозяйственной деятельности. Источником платежей общественных,

профсоюзных политических партий, общественных движений служат собственные средства.

Очередность платежей.

Для правильной организации безналичных расчётов большое значение имеет очередность платежей. Все предприятия, организации и учреждения обязаны своевременно погашать свои денежные обязательства, т.е. соблюдать платежную дисциплину. Банк следит за тем, чтобы не было не платежей по банковским ссудам, задолженности рабочим и служащим по заработной плате, по платежам в государственный бюджет, предприятиям и организациям за поставленные товарно-материальные ценности, оказанные услуги и по другим обязательствам. Если возникает одновременно несколько претензий различного характера, то платежи совершаются в определенной очередности.

К первой группе очередности относятся: выплаты заработной платы и платежи, приравненные к ней; платежи и взносы по государственному и социальному страхованию и социальному обеспечению; платежи в государственный бюджет РФ. *Во вторую группу* включаются: платежи за товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги; платежи на завершение расчетов по зачетам взаимных требований; платежи из прибыли, взносы амортизационных отчислений и других собственных средств, предназначенных на финансирование капитальных вложений и капитального ремонта. *Третью группу* очередности составляет уплата неустоек (штрафов, пеней) за невыполнение договорных и иных обязательств. *К четвертой группе* относятся платежи по банковским ссудам, не вошедшие в первую и вторую группу платежей. *Пятая группа* включает все другие платежи. Платежи в пределах одной группы (в первой группе - в указанной в ней последовательности) производятся в порядке календарного поступления расчётных документов или в порядке наступления срока платежа.

Кроме того предприятия имеют право использовать остаток денег на своих счетах на неотложные нужды в размерах, не превышающих 5% среднедневных поступлений за предшествующий квартал. По ходатайству клиента, когда деньги на расчётный счет поступают не ежедневно, а периодически, банк вправе оставлять на неотложные нужды средства за весь период сразу.

При полном отсутствии поступлений в течение какого-либо периода клиент имеет право использовать неполученные средства на неотложные нужды в следующем периоде. В тоже время по заявлению хозяйствующего органа неиспользованные

средства за истекший период могут быть оставлены для использования в последующем.

2. Формы безналичных расчётов.

2.1 Развитие форм безналичных расчётов.

Безналичные расчёты проводятся на основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота. В зависимости от вида расчётных документов, способа платежа и организации документооборота в банке у плательщиков и получателей средств различают следующие основные формы безналичных расчётов: расчёты платежными поручениями, аккредитивную форму расчётов, расчёты чеками, расчёты платёжными требованиями-поручениями, зачёт взаимных требований, расчёты пластиковыми карточками.

Формы расчётов между плательщиком и получателем средств определяются договором (соглашением, отдельными договорённостями).

Развитие форм безналичных расчётов в России.

1921-1930 гг.	1930-1932 гг.	... 1987-1992 гг.	1992-1999 гг.	2002-по настоящее время
1. Расчёты чеками	1. Акцептная форма расчётов.	1. Инкассовая (акцептная) форма расчётов	1. Расчёты платежными поручениями	1. Расчеты платежными поручениями

2. Расчёты в порядке банковских переводов	2. Аккредитивная форма расчётов	2. Аккредитивная форма расчётов	2. Расчёты плановыми платежами	2. Аккредитивная форма расчетов
3. Расчёты с использованием векселей	3. Расчёты по особым счетам	3. Расчёты платежными поручениями	3. Аккредитивная форма расчётов	3. Расчетами чеками
	4. Расчёты чеками	4. Расчёты плановыми платежами	4. Расчёты чеками	4. Инкассовая форма расчетов
	5. Банковские переводы	5. Расчёты чеками	5. Расчёты платежными требованиями-поручениями	
		6. Расчёты в порядке зачёта взаимных требований.	6. Расчёты в порядке зачёта взаимных требований	

Разнообразие применяемых форм расчётов и принципы выбора той или иной формы расчётов при заключении договоров и сделок зависят от конкретной экономической ситуации в стране, и претерпевают значительные изменения при проведении реформ в хозяйственной сфере.

Выбор формы расчётов в основном определяется:

- характером хозяйственных связей между контрагентами;
- особенностью поставляемой продукции и условиями ее приемки;
- местонахождением сторон сделки;
- способом транспортировки грузов;

- финансовым положением юридических лиц.

Выбор форм должен контролироваться банком на соответствие установленным правилам

ведения расчётов. Банк должен рекомендовать клиентам руководствоваться при установлении форм расчётов необходимостью максимального их ускорения, упрощения документооборота, исключения встречного перераспределения средств между контрагентами.

2.2 Аккредитивная форма расчётов.

Сфера применения аккредитивной формы расчётов недостаточно широка, её удельный вес в структуре форм безналичных расчётов относительно невелик, но стабилен как в условиях административно-командной экономики, так и рыночной. Сущность аккредитивной формы расчётов состоит в том, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счёт средств, предварительно депонированных на счёте, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккредитива.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платёж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Если банк, выставивший аккредитив (банк-эмитент), по поручению плательщика (покупателя) переводит средства в другой банк – банк поставщика, то для осуществления платежа при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, в банке поставщика открывается отдельный балансовый счёт «Аккредитивы».

В соответствии с Положением о безналичных расчётах в нашей стране могут открываться следующие *виды аккредитивов*:

- покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);
- отзывные или безотзывные.

Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставляет ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на весь срок действия обязательств банка эмитента (рис.1).

1

Поставщик

Покупатель

2

8

5

6

4

3

Банк поставщика

Банк покупателя

7

Рис.1 Аккредитивная форма расчётов с предварительным депонированием средств.

1 – заключение договора о расчётах с использованием аккредитивной формы расчётов с предварительным депонированием средств на отдельном счёте в банке; 2 – передача в банк заявления на открытие аккредитива, платежного поручения о депонировании средств, а затем списание средств со счёта покупателя; 3 – перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счёт «Аккредитивы»; 4 – сообщение поставщику об открытии аккредитива; 5 – поставка товара (оказание услуг); 6 – расчётные документы, подтверждающие отгрузку товара (оказание услуг), в соответствии с условиями договора направляются в банк поставщика, и осуществляется списание средств со счёта «Аккредитивы» и зачисление средств на счёт поставщика; 7 – сообщение об использовании аккредитива направляется в банк покупателя; 8 – сообщение покупателю об использовании аккредитива.

При установлении между банками корреспондентских отношений *непокрытый* (*гарантированный*) аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счёта банка-эмитента (рис.2).

1

Поставщик

Поставщик

2

8

6

4

5

3

Поставщик

Поставщик

7

Рис.2 Аккредитивная форма расчётов с использованием банковской гарантии:

1 – заключение договора о расчётах с использованием аккредитивной формы расчётов с предоставлением банком покупателя гарантии платежа; 2 – передача в банк заявления на открытие аккредитива под гарантию банка и отражение открытия аккредитива по внебалансовому счёту «Гарантии и поручительства банка»; 3 – сообщение об открытии аккредитива и отражение открытия аккредитива по внебалансовому счёту; 4 – сообщение поставщику об открытии аккредитива; 5 – поставка товара (оказание услуг); 6 – расчётные документы, подтверждающие отгрузку товара (оказание услуг), в соответствии с условиями договора направляются в банк поставщика и осуществляется зачисление средств на счёт поставщика; 7 – дебетовое авизо направляется в банк покупателя, где производится списание средств со счёта покупателя, при отсутствии средств на

счёте покупателя банк предоставляет плательщику кредит; 8 – сообщение покупателю о списании средств со счёта.

Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

В России аккредитив может быть предназначен для расчётов только с одним поставщиком и не может быть переадресован. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

Использование аккредитивов в международных расчётах регламентируется Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, утвержденных Международной торговой палатой в декабре 1993 г.

Срок действия и порядок расчётов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком.

Открытие банком-эмитентом гарантированных аккредитивов осуществляется по договоренности с покупателем и в соответствии с условиями корреспондентских отношений с другим банком. Выплаты по аккредитиву производятся в течение срока его действия, установленного в договоре сторон.

При аккредитивной форме расчётов полностью соблюдаются все основные правила осуществления расчётов: продукция оплачивается после её отгрузки; оплата производится с согласия плательщика, выраженного в данном случае самим фактом открытия аккредитива; плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора; аккредитив открывается за счёт средств покупателя или кредита банка, если покупатель имеет право на его получение. Положительной стороной аккредитивной формы расчётов является гарантия платежа. Вместе с тем этой форме расчётов присущ ряд существенных недостатков, которые и предопределили ограниченную сферу ее применения: средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива; замедляется товарооборот, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несёт дополнительные затраты по хранению.

2.3 Современные формы безналичных расчётов.

Развитие электронной техники позволило широко использовать безналичные расчёты в форме платёжных карточек, содержащих зашифрованную информацию, позволяющую их владельцам осуществить платежи и получить наличные деньги.

Платёжная карточка представляет собой пластиковую пластинку с нанесённой магнитной полосой или встроенным микропроцессором (смарт-карты), дающей ключ к специальному карточному счёту в банке.

Магнитные карточки содержат в себе магнитную полосу (как правило, на обратной стороне карты), которая предназначена для хранения информации, считываемой специальным устройством. Магнитная полоса содержит в себе сведения (обычно около 100 байтов информации) о фамилии и имени пользователя, сроке её действия, номер карточного счёта в банке, ПИН-код (секретный личный код владельца) для идентификации клиента.

Варианты использования банковских пластиковых карточек зависят от цели и места их применения. Если владелец карты желает в любое удобное для него время получить наличные деньги, он обращается к помощи банкомата: вставляет в него карточку, набирает свой ПИН-код и после осуществления авторизации даёт команду выдать необходимое количество денежных средств.

При обслуживании клиентов в торговых предприятиях и сервисных организациях пользователь карточки передает её работнику данной фирмы (продавцу, кассиру, официанту и т.д), который должен вставить её в импринтер (обрабатывающее контрольно-кассовое устройство), распечатать три экземпляра счёта (слипа), передав их для подписания клиенту. Один слип остается у покупателя товара (пользователя услуг), второй – у продавца, а третий направляется в компанию (банк), выпустивший карточку в обращение. Поступивший в банк слип является основанием для перечисления указанной в нем суммы со счёта держателя карты на счёт организации, его обслужившей.

Идея безопасного и оперативного использования банковских пластиковых карт заключается прежде всего в том, что скрытая на магнитной полосе информация должна считываться специальными техническими устройствами и проверяться по всем необходимым параметрам. Такую функцию успешно выполняют интерактивные системы, включающие в себя импринтер, соединённый через модем и стандартную телефонную линию с центральным компьютером, который

автоматически проверяет, не украдена ли карта, не внесена ли она по другим причинам в стоп-лист, не превышен ли её лимит, не числятся ли за владельцем карты какие-либо нарушения правил ее использования. При наличии в компьютере «противопоказаний» к совершению сделки, он не даёт разрешения на её осуществление. Безусловное достоинство такой схемы заключается в максимальном устранении человека от участия в автоматически осуществляемой авторизации.

Как и все иные пластиковые карточки, микропроцессорные карты имеют свои разновидности. Самым простым вариантом выступает «карта памяти», имеющая встроенную микросхему, которая соответственно названию содержит только память. Из карточек с подобным механизмом наибольшее распространение получили телефонные карты. Они избавили клиентов от необходимости поиска «телефонной мелочи».

Самый совершенный тип микропроцессорной карты называется «смарт-карта» (от «smart» - умный, сообразительный), представляющая собой по сути мини-компьютер, способный выполнять расчёты при помощи включенной в него операционной системы.

Банковские смарт-карты (иногда их называют «финансовые карты») используются при расчётах следующим образом: владелец карты, выбрав приобретаемый им товар, предъявляет свои покупки кассиру магазина вместе с пластиковой смарт-картой, которая после этого вставляется в специальный кассовый аппарат, оборудованный считывающим устройством. Владелец вводит на клавиатуре свой ПИН-код, подтверждая правомерность пользования карточкой. Считывающее устройство кассового аппарата в считанные секунды проверяет подлинность карты и "добропорядочность" её предъявителя, снимает нужную сумму и зачисляет её на счёт магазина.

Существенной особенностью внедряемых в практику финансовых операций подобных смарт-карт выступает возможность реального перемещения средств с банковского счёта держателя карты в её память. Использование этого «электронного кошелька» замыкает цепочку расчётов при покупке на моменте контакта карты с кассовым аппаратом, ликвидируя как ненужную стадию взаиморасчётов с банком клиента. Подобные карты получили название «предоплаченных»; их владелец вправе по мере расходования денег, находящихся в «электронном кошельке», обратиться в свой банк для пополнения.

В зависимости от принципа, положенного в основу финансовых взаимоотношений банка и пользователя карточек, они делятся на дебетовые (расчётные) и кредитные. *Дебетовая карточка* предполагает внесение приобретающим её лицом на счёт в банке определенной суммы, в рамках которой он может в последствии осуществлять свои расходы. Именно этот вид пластиковой банковской карточки получил наибольшее распространение в России. В отличие от кредитной дебетовая карточка для её владельца – более удобное средство совершения платежных операций, поскольку при её использовании происходит прямое уменьшение долга. Дебетовая карточка с юридической точки зрения может стать кредитной, если наделяется какой-либо специфической чертой кредита, например, возможностью предоставления овердрафта. Во втором случае механизм функционирования *кредитной карточки* предусматривает лимит кредита банка пользователю в течение определенного промежутка времени и оговоренной договором суммы. Оплачиваемые при обслуживании в торгово-сервисных точках счёта, банк в дальнейшем предъявляет счёт для оплаты пользователю пластиковой карточки, который в свою очередь оплачивает счёт банку. Однако по причине нестабильной экономической ситуации в стране, отсутствия практики ведения «кредитных историй» юридических и физических лиц, а также высокого уровня мошенничества, данный вид пластиковых карточек выдается для пользования весьма ограниченному кругу лиц.

В зависимости от степени индивидуализации владельца, карточки делятся на *индивидуальные* (предназначаются для лиц с высокой кредитоспособностью и предусматривают множество льгот для пользователей) и *корпоративные* (рассчитанные на использование некоторым числом уполномоченных лиц, работающих в одной организации). Ответственность перед банком по корпоративному счёту несёт организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карточек.

В настоящее время на рынке в России представлены все основные международные карточки, которые получили распространение во всем мире. Российский рынок пластиковых банковских карточек поделен между иностранными платежными системами в следующей пропорции:

- American Express: 47%;
- Visa: 27%;
- Europay: 18%;
- Diner Club: 8%;

Заключение.

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами. В то же время безналичные расчеты при четкой работе банков позволяют лучше регулировать платежный оборот и в конечном счете ускорять оборачиваемость оборотных средств и совершение платежей. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по выше отмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Дальнейшее развитие и совершенствованию банковских технологий в России, в частности, внедрение пластиковых карточек повсюду должно совершенствовать сокращение использования наличности и ускорения и повышения надежности безналичных расчетов. Помимо того пластиковые карточки, как одна из наиболее новых и надежных форм безналичных платежей, позволяют банкам аккумулировать средства держателей карточек, затрудняют злоумышленникам пути завладения чужими денежными средствами, выступают в ряде случаев как средство кредитования. Но и здесь не все так просто. Главной проблемой российских юридических лиц, осуществляющих расчеты с помощью пластиковых банковских карточек, является недостаточный уровень их технической оснащенности, что обуславливает необходимость применения примитивных способов авторизации предъявителя пластиковой карточки (по фотографии, по дополнительным данным, получаемым по телефону в результате звонков в расчетные центры банков или компаний).

К тому же, к сожалению, на сегодняшний день следует констатировать, что в Российской Федерации отсутствует единый нормативный акт, регламентирующий порядок обращения пластиковых карточек.

Особенностью функционирования денежной сферы в России в условиях переходной экономики является несвоевременное завершение платежей. Размеры неплатежей в России в мае 1998 года превысили 2 трлн деноминированных рублей. Особое место среди факторов, влияющих на существование и развитие платежного кризиса, занимает проводимая в РФ в течение ряда лет денежно-кредитная политика, направляемая на уменьшение массы денег в обороте. Основная задача такой политики состояла в том, чтобы с помощью ограничения объема денежной массы преодолеть инфляцию, уменьшить платежеспособный спрос и тем самым оказать воздействие на предотвращение роста цен.

Однако применение мер по ограничению денежной массы привело к широкому использованию в обороте различных способов безналичных расчетов, в том числе с помощью бартера, зачетов, векселей, на долю которых в последние годы приходилась преобладающая часть расчетов.

В условиях платежного кризиса, широкого применения бартера во многом утрачивается значение такой важной особенности рыночной экономики, как конкуренция.

Поставленный в трудное экономическое положение каждый участник денежного оборота не пользуется для покупки или реализации рынком, где имеется возможность выбора контрагента, во взаимоотношениях с которым он расходует или получает деньги, а ищет контрагента, имеющего встречную равновеликую потребность в материальных ресурсах и согласного на зачет, бартер или применение векселя. В результате подобных операций продавец остается без требуемых денежных средств для других последующих расчетов, что ограничивает его возможности приобретения нужных материальных ресурсов и других расходов (платежи бюджету, выдачу заработной платы и п.т.).

Следует иметь в виду, что расчеты между предприятиями, осуществляемые минуя банки и без оборота денег, стали преобладающими в хозяйственной практике. Так в начале 1998 г. до 90% выручки предприятий приходилось на денежные суррогаты и бартер.

Таким образом, существование платежного кризиса означает в определенной мере отказ от условий функционирования рыночной экономики. Это проявляется прежде всего в существенном ослаблении значения присущих рыночной экономике взаимоотношений платежеспособного спроса на различные товары и предложения. Такие взаимоотношения во многом заменяются обособленными сделками между

отдельными контрагентами с применением зачетов, бартера, векселей. При проведении подобных сделок существенно снижается роль денег и ослабляется действие рычагов, присущих рыночной экономике.

Вместе с тем самостоятельной задачей являются совершенствование организации расчетов, обеспечение оборота достаточной массой платежных средств. Трудности и недостатки, присущие расчетам с помощью зачета, бартера, векселя, и ограниченные возможности их применения обусловили поиск иных способов расчетов в условиях платежного кризиса.

Одной из мер в этом направлении служит образование негосударственных, небанковских расчетных и клиринговых кредитных организаций. Таким учреждениям, действующим в Москве и в некоторых городах России, разрешено открывать счета юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Таким образом, расширение безналичных расчетов с применением денежного оборота вместо бартера, зачетов может способствовать повышению роли денег в народном хозяйстве, последовательному переходу к рыночным условиям взаимодействия совокупного предложения товаров и платежеспособного спроса на них.

Список использованной литературы:

1. Банковское дело: Учебник/под ред. проф. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой.- М.: Финансы и статистика, 1995.-480 с.:ил.
2. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. пособие.-М.:Институт международного права и экономики, 1996.
3. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. О.И. Лаврушина.-2-е изд., перераб. и доп.-

М.:Финансы и статистика, 2000.-464 с.:ил.

1. Денежное обращение и кредит СССР: Учебник/ Под ред. В.С. Геращенко. – 4-е изд., пераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1986.-375 с.
2. Гражданский кодекс РФ.
3. Деньги и кредит, 1998.- №1. С.30.
4. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учеб. пособие.-М.:ЮНИТИ. Банки и биржи.1995.

5. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учеб. пособие.-М.: Финансы и статистика, 2000.-368 с.: ил.
6. Михайлов Д.М. Международные расчёты и гарантии.-М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.-368 с.
7. Милер Р.А., Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело: Учеб. пособие.-М., 2000.- 567 с.
8. Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов/ Под ред. Е.Ф. Жукова.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 1999.- 359 с.
9. Нестерова Т.Н. Банковские операции. Часть VI: Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности. Учеб. пособие.- М.: Инфра-М, 1996.-96 с.
10. Положение о порядке проведения операций по списанию средств с корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций (письмо ЦБ РФ от 1 марта 1996 г. № 244).
11. Положение о безналичных расчётах в РФ от 9 июля 1994г. №14.
12. Ривкин К.С. Основные направления использования банковских пластиковых карточек// Финансы и кредит.-1998.- № 3.
13. Поляков В.П., Московина Л.А. Основы денежного обращения и кредита: Учеб. пособие.- 2-е изд., доп.-М.: Инфра-М, 1996.-192 с.
14. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (ст.30).
15. Семенов С.К. О структуре денежной массы// Финансы и кредит.- 1999.-№ 9.- с.23-27
16. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов/ Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др., Под ред. проф. Л.А. Дробозиной.
17. Федеральный закон РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учёте».
18. Хандруев А.А. Деньги в экономике современного капитализма.-М.:Мысль, 1983.-С.82-85.
19. Финансовые известия, 1997.-18 февраля.С.2.
20. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт.-2-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 1995.
21. Шеленков В.Г. Учёт и организация работы с пластиковыми картами в коммерческом банке// Финансы и кредит.-2000.- № 8,9,10,12.