

Содержание:

Введение

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 Российской Федерации 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.

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, не поступление 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 налично денежного оборота.

Четкое разграничение безналичного и налично денежного 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

Задание 1

Принципы и преимущества безналичного денежного оборота.

Охарактеризуйте принципы безналичного денежного оборота.

Безналичный денежный оборот – это основной денежный вид оборота. На его долю, приходится 80% всех платежей в экономике нашей страны. Безналичный денежный оборот охватывает: движение общественного продукта; распределение и перераспределение национального дохода; платежи за товары, услуги и выполненные работы; платежи, связанные с формированием доходов бюджета и осуществлением бюджетных расходов; получение и погашение ссуд; другие платежи и поступления. Участниками этих отношений являются организации, в том числе банки и небанковские финансово-кредитные институты, население.

Принципы безналичного денежного оборота.

Безналичный платежный оборот в стране организуется согласно определенным принципам.

Принципы организации расчетов – основополагающие начала их проведения. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности. На этих принципах строятся порядок расчетов, их техническое и документальное оформление, методов предупреждения рисков, а также организация оперативно-бухгалтерской работы участников расчетов. К их числу относится следующее:

Первый принцип: правовая регламентация порядка осуществления безналичных расчетов с целью обеспечения его единообразия – обусловлена ролью этих расчетов. Рыночный оборот, по существу, представляет собой совокупность различных обязательственных отношений, связанных с исполнением определенных обязанностей конкретными должниками в пользу кредиторов. Выполнение обязательств организациями, частными лицами, государством обеспечиваются во многом благодаря безналичным расчетам. Главный регулирующий орган расчетов – Центральный банк Российской Федерации. Порядок безналичных расчетов в народном хозяйстве определен в Положении о безналичных расчетах в РФ.

Организация расчетов в той или иной стране во многом обусловлена сложившимися традициями и обычаями делового оборота, а также банковской практикой в использовании различных элементов платежной системы на основе постоянного и единообразного их применения.

Второй принцип: осуществление расчетов преимущественно по банковским расчетам. Наличие этих счетов, как у получателя, так и у плательщика – необходимая предпосылка расчетов. Безналичные расчеты ведутся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета – самостоятельный двусторонний гражданско-правовой договор. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено законодательством. Банки и другие кредитные учреждения для проведения

расчетов между собой открывают корреспондентские счета друг друга и в обязательном порядке – в учреждениях Банка России.

Третий принцип: поддержание ликвидности плательщика на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа – залог четкого, безусловного выполнения обязательств. Все плательщики должны планировать поступления, списания денежных средств со счетов, изыскивать недостающие ресурсы с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

Четвертый принцип: наличие акцепта(согласия) плательщика на платеж. Данный принцип реализуется путем применения:

1. Либо соответствующего платежного инструмента, свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств
2. Либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств.

Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам – на основании исполнительных листов, выданных судами некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей и др.

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 средства, непрерывно расходуемые на производство товаров, оказание услуг, должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Принцип срочности относится не только ко времени оплаты счетов за товары и услуги, но и к составной части этого периода – времени выполнения банками услуг по проведению расчетных операций.

Шестой принцип: контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдение установленных положений о порядке их проведения. Этот контроль подразделяется на предварительный, текущий. Последующий, внутренний и внешний контроль.

Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны организаций и банков. В частности, банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением бюджетом, внебюджетными фондами и др., контролируют соблюдение ими установленных

правил расчетов. С принципами взаимного контроля участников расчетов тесно связан седьмой принцип организации безналичных расчетов во внутреннем обороте России.

Седьмой принцип: имущественная ответственность участников расчетов за несоблюдение договорных условий. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расходов влекут за собой применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки, а также принятие иных мер ответственности. Надлежащий контроль позволяет предотвратить неисполнение обязательств как своих, так и контрагентов, а если они не выполнены последними, практически полностью возместить причинённые убытки и тем самым ослабить негативные последствия. В связи с формированием основ современного рынка в России было принято большое число законов и подзаконных актов в области расчетных взаимоотношений. Основное место среди них занимают акты, касающиеся усиления имущественной ответственности за нарушение обязательств, при осуществлении расчетов. Значительно усилена ответственность за неисполнение денежного обязательства, что закреплено ст. 395 ГК РФ.

Несмотря на предпринимаемые меры, проблема укрепления принципа имущественной ответственности в процессе организации расчетов осталась одной из трудноразделимых.

Принципы и преимущества безналичного денежного оборота. Охарактеризуйте преимущества безналичного денежного оборота.

Обе разновидности денежного оборота взаимосвязаны между собой и перетекают одна в другую. Но в настоящее время приоритетен, несомненно, безналичный денежный оборот. Преимуществ этому огромное множество, остановимся на основных.

1. Экономия издержек обращения – при расчетах используются только расчетные документы, а не наличные деньги. В связи с этим сокращается изнашиваемость банкнот и, соответственно, экономятся средства, направляемые ЦБ на эмиссию.

2. Использование информации по производимым платежам в качестве статистических данных при составлении бюджета, платежного баланса государства.
3. Все участники расчетов имеют на руках расчетные документы и в случае необходимости могут проконтролировать правильность и правомерность, приведенных денежных операций.
4. Существенная экономия временных, трудовых и денежных ресурсов на обслуживание расчетных операций. Все транзакции можно осуществить в электронном виде, вне зависимости от местоположения участников расчетов, в режиме реального времени. При этом сокращается количество сотрудников, вовлеченных в процесс взаиморасчетов, что приводит к экономии.

Доминирующее количество предприятий и организаций осуществляют выплату заработных плат на банковские карты, обеспечивая тем самым не только удобство и безопасность своим сотрудникам, но и экономию собственных средств.

С распространением интернет-технологий очень многие транзакции выполняются населением безналичным путем. Чему способствуют разные системы, например, «Банк-клиент».

Безналичный денежный оборот функционирует за счет создания системы различных банковских счетов, по которым происходит списание или зачисление денежных средств.

Систему безналичного денежного оборота принято по уровню проведения на:

1. Безналичный денежный оборот в пределах одного банка.
2. Межбанковский безналичный денежный оборот.
3. Безналичный денежный оборот по международным платежам.

Приоритетное развитие безналичного денежного обращения можно объяснить не только приведенными выше преимуществами, но также и политикой государства и ЦБ. Так как они заинтересованы в создании рационального механизма денежных расчетов и экономики издержек, связанных с денежным обращением. Очевидно, что денежная масса в безналичном денежном обороте движется со значительно большей скоростью, нежели в налично-денежном обращении.

Безналичный денежный оборот связан с кредитными отношениями, возникающими в процессе замещения действительных денег кредитными операциями. При отсутствии средств на счете плательщика безналичный денежный оборот может

осуществляться за счет банковского кредита.

Под скоростью безналичного денежного оборота понимают время, в течение которого осуществляется операция, связанная со списанием денежных средств со счета плательщика и зачислением их на счет получателя.

Все безналичные платежи принято делить по характеру участия в процессе воспроизводства на товарные и нетоварные.

Задание 2

Формы безналичных расчетов.

Содержание

Форма расчетов	В каких случаях применима
-----------------------	----------------------------------

Платежными
поручениями

Это форма безналичных расчетов, при которой вкладчик счета (плательщик) дает распоряжение своему банку о переводе конкретной суммы на счет получателя денежных средств, открытый в этом банке или другом банке.

Банк при расчетах платежными поручениями принимает на себя обязательство по поручению плательщика благодаря средствам, которые находятся на счетах, перевести указанную сумму денег на счет лица, которое указано плательщиком.

Платежное поручение исполняется банком в срок, установленный законодательством, либо в срок, предусмотренный договором банковского обслуживания.

При этом банк может принять к исполнению платежное поручение только в наличии остатка денег на счете плательщика в нужном количестве, если в договоре с банком не прописано иных условий.

Аккредитивами

Это специальная система расчётов, которая гарантирует обеим сторонам сделки её положительный исход. Это банковский продукт с участием двух банков: в первом открывается счёт для продавца, а во втором для покупателя. Кредитная организация перечисляет средства со счёта только при выполнении условий договора между сторонами сделки и предоставлении подтверждающих документов.

Чеками

Это ценная бумага, в которой содержится распоряжение плательщика-чекодателя своему банку произвести платеж указанной суммы чекодержателю.

По инкассо

Это посредническая банковская расчетная операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением денежных средств получателя за отгруженные в адрес плательщика товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги.

Платежными
требованиями

Это требование поставщика к покупателю оплатить на основе направленного ему расчетных и отгрузочных документов (транспортной накладной) стоимости поставленной по договору продукции, выполненных работ и услуг обслуживающему банку. Выписывается поставщиком. Плательщик обязан в течение трех дней представить в обслуживающий банк акцепт на оплату.

Заключение

Безналичный оборот является формой денежного оборота без использования наличных денег, путем записи на счетах. Безналичные расчеты выступают в качестве завершающей стадии выполнения хозяйственных договоров и являются одной из форм хозяйственной самостоятельности хозрасчетных предприятий. Поэтому хозяйствующие субъекты заинтересованы в нормальном и бесперебойном ходе реализации произведенной продукции, неотъемлемой составной частью которой являются безналичные расчеты.

Безналичный денежный оборот организован в соответствии с определенной системой, включающей в себя совокупность принципов его организации, а также формы и способы расчетов и документооборот, обслуживающий их (движение расчетных документов с учетом времени их оформления и оплаты).

Каждая форма безналичных расчетов имеет собственную специфику в характере и движении расчетных документов. Плательщик и получатель самостоятельно определяют форму расчетов между собой.

В России наиболее распространенной формой расчетов являются безналичные расчеты с использованием платежного поручения. На их долю приходится 60-80% денежного оборота страны.

Но, не смотря на очевидные достоинства использования платежных поручений, возникает необходимость применения других форм безналичных расчетов, которые гарантируют соблюдение интересов как поставщика, так и плательщика.

В интересах всех участников рыночных отношений, Банк России разработал стратегию развития платежной системы страны. Также Банк России разработал мероприятия по созданию системы расчетов в режиме реального времени, развитию негосударственных расчетных систем, созданию условий для внедрения расчетов пластиковыми карточками. Целенаправленная деятельность Банка России в целях расширения использования электронных расчетов уже сейчас дает свои результаты. Но необходимо проделать еще очень большую работу по совершенствованию системы безналичного денежного обращения, созданию стройной законодательной и методологической основы, приведению данной системы в соответствие с международными стандартами.

Осветив вопросы функционирования безналичных расчетов в России, остановившись на некоторых проблемах, связанных с ними, можно сделать вывод, что в настоящее время в платежной системе России проводятся коренные преобразования, которые сопровождаются сложными коллизиями и противоречиями. Решение различных правовых, технических, экономических и организационных проблем в процессе формирования Банком России и всем банковским сообществом системы расчетов, отвечающей мировому уровню, позволит ускорить платежи, минимизировать риски при их проведении и в конечном счете повысить эффективность денежно-кредитной политики.

В заключении работы, хочу сделать вывод, что использование безналичного денежного обращения имеет неоспоримые преимущества, и позволяет государству регулировать макроэкономические процессы.

Список использованной литературы:

1. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2016. с 147 - 171
2. Овсянникова, С.А. Безналичные расчеты как новая банковская технология [Текст] / С.А. Овсянникова // Современные проблемы и тенденции развития ипотечного рынка: сб. студенческого круглого стола. – Тамбов: бизнес, наука, общество, 2015. – С. 134 – 143.
3. Плетенева, А.М. Роль платежных систем в экономике Российской Федерации [Текст] / А.М. Плетенева // Институт финансово – кредитных отношений в условиях рыночных трансформаций: сб. статей науч. – практ. семинаров. – Симферополь:

Ариал, 2015. – С. 189 – 191.

4. Соломенный, В.С. Направления совершенствования национальной платежной системы [Текст] / В.С. Соломенный, О.С. Мочалина // Science Time. – 2016. - № 5 (29). – С. 627 – 633.

5. Морелли, Р.Р. Платежная система Российской Федерации: роль, функции, перспективы развития [Текст] / Р.Р. Морелли // Перспективные направления развития банковского дела: сб. науч. трудов студентов. – Русайнс, 2017. – С. 57 – 69.
34

6. Карелина, М.Н. Развитие перспективных направлений безналичных розничных платежей, как условие стабилизации национальной платежной системы [Текст] / М.Н. Карелина // Актуальные проблемы развития банковского и небанковского секторов экономики: сб. трудов – М.: Научные технологии, 2015. – С. 93 – 100.

7. ФЗ от 27.06.2002 «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»

8. Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. Банковское право: Вопросы и ответы. М.: Юриспруденция, 2015. 208 с.

9. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. - М.: Юрайт, **2015.** - 608 с