

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

При товарно-денежных отношениях, в процессе купли-продажи и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределения и перераспределения денежных средств возникают денежные расчеты. Совокупность всех денежных расчетов, совершенных как наличными деньгами, так и в безналичном порядке, образует денежный оборот.

Основную часть денежного оборота составляет безналичный денежный оборот. На его долю приходится около 80% всех платежей в экономике нашей страны. Он возникает тогда, когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег, т.е. при перечислении денег по счетам кредитных учреждений или зачетах взаимных требований.

Так, безналичный денежный оборот – это движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований.

Преимущественное развитие безналичного денежного оборота по сравнению с налично-денежным обращением объясняется как объективными причинами, так и сознательно проводимыми государством мероприятиями с целью создания рациональной системы денежных расчетов и экономии общественных издержек обращения, поскольку скорость движения денег в безналичном денежном обороте значительно выше скорости движения денег в налично-денежном обращении. Расширение безналичного денежного оборота в условиях перехода к рынку обусловлено развитием экономики, последствиями технологической революции в банковском деле, специализацией и кооперированием производства, ростом технической и энергетической вооруженности, развитием организованных форм сбережений и безналичных расчетов населения, повышением уровня цен, развитием новых форм хозяйствования и другими факторами. По данным выборочного обследования, доля платежей за товары и услуги во всем безналичном обороте страны составляет свыше 60%.

Система безналичных расчетов удобна и выгодна для всех ее участников: плательщика и получателя средств, заинтересованных в надлежащем и

своевременном исполнении условий основного заключенного между ними договора и кредитных организаций, обслуживающих указанных субъектов и получающих определенное вознаграждение за оказание соответствующих услуг. Таким образом, тема данной курсовой работы является актуальной в наше время, так как развитие безналичных расчетов и их рациональная организация в условиях рыночной экономики имеют важное значение для регулирования денежного обращения, образования банковских ресурсов, организации кредитных отношений, контроля за работой предприятий и сокращения издержек обращения, связанных с денежными расчетами.

Объектом исследования данной работы является система безналичных денежных расчетов.

Предметом исследования будут формы, инструменты и принципы организации безналичных денежного оборота, а также проблемы, задачи и перспективы его развития

Целью данной курсовой работы является: определение и описание форм безналичного денежного оборота.

Задачами курсовой работы является:

- Раскрыть сущность безналичного денежного оборота и определить его значение в денежном обороте страны;
- Рассмотреть основные принципы организации безналичного оборота и классификацию безналичных платежей;
- Рассмотреть организацию безналичного денежного обращения в России;
- Коснуться основных проблем организации безналичных расчетов;

Глава 1. Безналичный денежный оборот

1.1 Понятие безналичного денежного оборота

Главные составляющие денежного оборота: наличный и безналичный денежные обороты. Безналичный денежный оборот - движение стоимости, осуществляемое посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях либо путем зачетов взаимных требований. Без участия наличных денег.

Экономической основой безналичных расчетов является кредит. Весь безналичный оборот является платежным, так как существует разрыв во времени движения товаров и денежных средств.

Безналичный денежный оборот – основной вид денежного оборота, на долю которого приходится примерно 90 % всех платежей. Безналичный платежный оборот осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в кредитных учреждениях, путем зачетов взаимных требований и передачи оборотных документов (векселей, warrants).

Каналами движения денег безналичного оборота являются обороты между:

- Юридическими лицами;
- Юридическими лицами и кредитными организациями;
- Юридическими лицами и государственными организациями;
- Физическими лицами и государственными организациями (налоги, зарплата)

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.

Безналичные платежи в сравнении с платежами наличными имеют следующие преимущества:

- позволяют увеличивать кредитные ресурсы банковской системы, то есть способствуют развитию кредитных отношений;
- способствуют укреплению наличного денежного обращения, поскольку уменьшают сумму наличных средств, необходимых для совершения оборота;
- ускоряют оборот денежных средств и в результате – материальных ресурсов.

В Российской Федерации порядок осуществления безналичных расчетов регулирует положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2П «О безналичных расчетах в Российской Федерации». Данное положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ (ч. 2, стр. 861 - 885), Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395 – 1 «О банках и банковской деятельности».

1.2 Принципы организации безналичных расчётов

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: современности, надежности, эффективности. На этих принципах строится порядок расчетов, их техническое и документальное оформление, методы предупреждения рисков.

Можно выделить шесть основных принципов:

Первый принцип: правовая регламентация порядка осуществления безналичных расчетов с целью обеспечения его единообразия обусловлена ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. 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 обеспечивается во многом благодаря безналичным расчетам. При этом объем требований к банку отражается на его расчетном (текущем) счете. На корреспондентских счетах банков отражаются уже суммы требований к банкам – корреспондентам, основным из которых является Банк России.

К главным законодательным источникам регулирования расчетов относятся:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации;
- Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации.

Специальные законодательные и подзаконные акты, в частности, включают:

- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86 – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 86 – ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- Положение о переводном и простом векселе, утвержденное постановлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г.;
- Федеральный закон от 11 марта 1997г. № 48 – ФЗ «О Переводном и простом векселе».

Главный регулирующий орган расчетов – Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Задачами Центрального банка Российской Федерации являются:

- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
- установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов,

- координация, регулирование и лицензирование организации расчетных, в том числе клиринговых систем.

Порядок безналичных расчетов в народном хозяйстве определен в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации от 9 июля 1992 г. № 14 с последующими изменениями и дополнениями.

Второй принцип: осуществление расчетов преимущественно по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и 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 (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор. Юридическое оформление и функционирование счетов предприятий в банке предопределяется действующим порядком создания предприятий, их правовым статусом, а также инструкцией Госбанка СССР от 30 октября 1986 г. № 28 (с последующими изменениями и дополнениями).

В договоре должны быть указаны:

- процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам);
- стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных 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.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом. Банки и другие кредитные учреждения для проведения расчетов между собой открывают корреспондентские счета - друг у друга (заключается договор корреспондентского счета) и в обязательном порядке - в учреждениях Центрального банка Российской Федерации (договор на расчетное обслуживание банка).

Третий принцип: поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа - залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики (предприятия,

банки) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы путем получения кредита или продажи активов с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

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

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

Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств:

- недоимки по налогам и другим обязательным платежам - на основании исполнительных листов, выданных судами, некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей;
- безакцептное списание 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. Подробное толкование срока, его начала и окончания, включая нерабочий день, определенного периодом времени, порядок совершения действий в последний день срока даны в первой части Гражданского кодекса РФ, введенной в действие с 1 января 1995 г. (ст. 190-195). Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и, в конечном счете, 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 расчетных операций. В форме бухгалтерского баланса предприятия дебиторская задолженность в активах и

кредиты банков, займы в пассивах показываются с подразделением на долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные (до одного года).

Шестой принцип: контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения. Большую роль в соблюдении данного принципа играет установление согласно ст. 16 Федерального закона РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» публичности бухгалтерской отчетности. Так, акционерные общества открытого типа, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств (взносов), обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков. В частности, банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, внебюджетными фондами, контролируют соблюдение ими установленных правил расчетов. В частности, они осуществляют комплекс услуг по управлению денежной наличностью: составление кассовых смет, инкассацию чеков и счетов дебиторов, тщательный контроль за движением средств и размещение на рынке свободных ресурсов.

В международной практике именно обслуживание счетов клиентов и комиссии за дополнительные услуги приносят банку львиную долю доходов.

Многие российские банки переходят к подобной системе работы, усиливая свой капитал с клиентами. Все больше получает развитие финансовый менеджмент клиента как система управления денежными потоками клиентов, позволяющая обеспечивать оптимальные финансовые решения как для банков - сбалансирование ликвидности и диверсификацию вложений, так и для клиента - финансовое обеспечение коммерческой деятельности и инвестирование высвобождающихся средств.

С принципом взаимного контроля участников расчетов тесно связан

Седьмой принцип: их имущественной ответственности за несоблюдение договорных условий. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов 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 контрагентами, - 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.

1.3. Правовое регулирование безналичных расчётов

В настоящее время законодательство РФ допускает наличие у одного юридического лица любого количества расчетных счетов в различных банках. Данный факт способствует повышению конкуренции банков в привлечении клиентов на расчетно-кассовое обслуживание.

Согласно действующему законодательству, расчетные операции осуществляются банками с банковских счетов предприятий. Следовательно, юридической основой производства расчетов служит заключенный между сторонами (предпринимателем-клиентом и кредитным учреждением) договор банковского счета, по которому, согласно ст. 845 ГК РФ, банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций. Клиент вправе самостоятельно выбрать банк для своего кредитно-расчетного обслуживания и заключения с последним договора банковского счета.

При открытии счета банки требуют от клиента предоставления определенной информации.

ГК РФ установлено, что для открытия банковского счета банки обязаны заключить договор банковского счета с клиентом. В нем указывается стоимость банковских услуг. Для открытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте клиент представляет в банк следующие документы:

- заявление об открытии счета;
- свидетельство о государственной регистрации или правовой акт органа, осуществляющего государственную регистрацию;

- документы, подтверждающие правовой статус юридического лица (копия, заверенная нотариально или органом, их зарегистрировавшим);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник);
- документ, подтверждающий регистрацию в качестве страхователя в Фонде социального страхования Российской Федерации (подлинник);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- документ, подтверждающий полномочия должностных лиц на распоряжение счетом;
- анкетные данные на должностных лиц, указанных в карточке, с образцами подписей и оттиска печати, уполномоченных распоряжаться счетом (по согласованию с клиентом).

Расчетными следует считать такие правоотношения (обязательства), которые возникают между субъектами гражданско-правового обязательства и кредитной организацией в связи с осуществлением платежей за переданное имущество, выполненные работы, оказанные услуги или по другим основаниям.

Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации.

Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта Российской Федерации, и пять операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории Российской Федерации. Иностранная валюта в качестве средства платежа при осуществлении безналичных расчетов за товары (работы, услуги) может использоваться лишь в случаях, установленных федеральными законами.

Главными законодательными источниками регулирующие безналичные расчеты являются:

- Гражданский кодекс РФ
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
- Федеральный закон «О переводном и простом векселе»
- Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации»

- Арбитражный процессуальный кодекс РФ
- Положение Центрального Банка РФ «О безналичных расчетах в РФ» №120-П
- и другое

Глава 2. Расчёты с использованием пластиковых карточек

2.1. Сущность расчётов с использованием пластиковых карт

Пластиковая карта — это персонифицированный платёжный инструмент, предоставляющий пользующемуся картой лицу возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карты предприятия и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

Пластиковые карты не являются деньгами, но они выступают средством снятия денег со специального счета банка, выпускающего пластиковые карты. Деньгами являются банковские счета, с которых списываются средства посредством пластиковых карт.

Особенностью продаж и выдач наличных денег по картам является то, что эти операции осуществляются магазинами и, соответственно, банками «в кредит». Товары и наличные деньги предоставляются клиентам сразу, а средства в их возмещение поступают на счета обслуживающих предприятий, чаще всего, через некоторое время (не более нескольких дней). Гарантом выполнения платёжных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карт, является выпустивший их банк-эмитент.

При выдаче карты клиенту осуществляется ее персонализация — на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать карточку и ее держателя, а также осуществить проверку платёжеспособности карты при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег. Процесс утверждения продажи или выдачи наличных по

карточке называется авторизацией. Для ее проведения точка обслуживания делает запрос платежной системе о подтверждении полномочий предъявителя карточки и его финансовых возможностей. Технология авторизации зависит от схемы платежной системы, типа карты и технической оснащенности точки обслуживания. Авторизация может проводиться «вручную», когда продавец или кассир передает запрос по телефону оператору (голосовая авторизация), или автоматически. В последнем случае карточка помещается в POS-терминал, или торговый терминал (POS — Point Of Sale). При этом данные считываются с карты, кассиром вводится сумма платежа, а держателем карты со специальной клавиатуры — секретный ПИН-код (ПИН — персональный идентификационный номер). После этого терминал осуществляет авторизацию, либо устанавливая связь с базой данных платежной системы (on-line режим), либо осуществляя дополнительный обмен данными с самой карточкой (off-line авторизация). В случае выдачи наличных денег процедура носит аналогичный характер с той лишь особенностью, что деньги в автоматическом режиме выдаются специальным устройством — банкоматом, который и проводит авторизацию.

При осуществлении расчетов держатель карты ограничен рядом лимитов. Характер лимитов и условия их использования могут быть весьма разнообразными. Однако, в общих чертах, все сводится к двум основным сценариям.

Пластиковые карты в обиходе получили название кредитных карт. Однако существуют дебетовые и собственно кредитные карты.

Держатель дебетовой карточки должен заранее внести на свой счет в банке-эмитенте некоторую сумму. Ее размер и определяет лимит доступных средств. При осуществлении расчетов с использованием карточки синхронно уменьшается и лимит. Контроль лимита осуществляется при проведении авторизации, которая при использовании дебетовой карты является обязательной всегда. Для возобновления (или увеличения) лимита держателю карты необходимо вновь внести средства на свой счет.

Для обеспечения платежей держатель карточки может не вносить предварительно средства, а получить в банке-эмитенте кредит. Подобная схема реализуется при оплате посредством кредитной карты. В этом случае лимит связан с величиной предоставленного кредита, в рамках которого держатель карты может расходовать средства.

Кредит может быть, как однократным, так и возобновляемым.

Возобновление кредита в зависимости от договора с держателем карты происходит после погашения всей суммы задолженности либо некоторой ее части.

Как кредитная, так и дебетовая карты могут быть также корпоративными. Корпоративные карты предоставляются компанией своим сотрудникам для оплаты командировочных или других служебных расходов. Корпоративные карты компании связаны с каким-либо одним ее счетом. Карты могут иметь разделенный и неразделенный лимиты. В первом случае каждому из держателей корпоративных карт устанавливается индивидуальный лимит. Второй вариант больше подходит небольшим компаниям и не предполагает разграничение лимита. Корпоративные карты позволяют компании детально отслеживать служебные расходы сотрудников.

Семейные карты, в определенном смысле, аналогичны корпоративным — право произведения платежей в рамках установленного лимита предоставляется членам семьи держателя карты. При этом дополнительным пользователям предоставляются отдельные персонализированные карты.

2.3. Технические средства и процессинговые коммуникации для расчётов с использованием пластиковых карт

Пластиковая карточка представляет собой пластину стандартных размеров (85,6 мм x 53,9 мм x 0,76 мм), изготовленную из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям, пластмассы. Из проведенного в предыдущих разделах рассмотрения следует, что одна из основных функций пластиковой карточки — обеспечение идентификации использующего ее лица как субъекта платежной системы. Для этого на пластиковую карточку наносятся логотипы банка-эмитента и платежной системы, обслуживающей карточку, имя держателя карточки, номер его счета, срок действия карточки и пр. Кроме этого, на карточке может присутствовать фотография держателя и его подпись. Алфавитно-цифровые данные — имя, номер счета и др. — могут быть эмбоссированы, то есть нанесены рельефным шрифтом. Это дает возможность при ручной обработке принимаемых к оплате карточек быстро перенести данные на чек с помощью специального устройства, импринтера, осуществляющего «прокатывание» карточки (в точности так же, как получается второй экземпляр

при использовании копировальной бумаги).

Графические данные обеспечивают возможность визуальной идентификации карточки. Карточки, обслуживание которых основано на таком принципе, могут с успехом использоваться в малых локальных системах — как клубные, магазинные карточки и т. п. Однако для использования в банковской платежной системе визуальной «обработки» оказывается недостаточно. Представляется целесообразным хранить данные на карточке в виде, обеспечивающем проведение процедуры автоматической авторизации. Эта задача может быть решена с использованием различных физических механизмов.

В карточках со штрих-кодом в качестве идентифицирующего элемента используется штриховой код, аналогичный коду, применяемому для маркировки товаров. Обычно кодовая полоска покрыта непрозрачным составом, и считывание кода происходит в инфракрасных лучах.

Карточки со штрих-кодом дешевы и по сравнению с другими типами карт относительно просты в изготовлении. Последняя особенность обуславливает их главный недостаток — слабую защищенность от подделки.

Карточки с магнитной полосой являются на сегодняшний день наиболее распространенными. Магнитная полоса располагается на обратной стороне карты и, согласно стандарту ISO 7811, состоит из трех дорожек. Из них первые две предназначены для хранения идентификационных данных, а на третью можно записывать информацию (например, текущее значение лимита дебетовой карточки). Однако из-за невысокой надежности многократно повторяемого процесса записи/ считывания запись на магнитную полосу, как правило, не практикуется, и такие карты используются только в режиме считывания информации.

Защищенность карт с магнитной полосой существенно выше, чем у карт со штрих-кодом. Однако и такой тип карт относительно уязвим для мошенничества. Тем не менее, развитая инфраструктура существующих платежных систем и, в первую очередь, мировых лидеров «карточного» бизнеса — компаний MasterCard/Europay — является причиной интенсивного использования карточек с магнитной полосой и сегодня. Отметим, что для повышения защищенности карточек системы VISA и MasterCard/Europay используются дополнительные графические средства защиты: голограммы и нестандартные шрифты для эмбоссирования.

На лицевой стороне карточки с магнитной полосой обычно указывается логотип банка-эмитента, логотип платежной системы, номер карточки (первые шесть цифр — код банка, следующие девять — банковский номер карточки, последняя цифра — контрольная, последние четыре цифры нанесены на голограмму), срок действия карточки, имя держателя карточки, на оборотной стороне — магнитная полоса, место для подписи.

В смарт-картах носителем информации является микросхема. У простейших из существующих смарт-карт — карт памяти — объем памяти может иметь величину от 32 байт до 16 килобайт. Карты памяти подразделяются на два типа: с незащищенной (полнодоступной) и защищенной памятью. В картах первого типа нет никаких ограничений на чтение и запись данных. Доступность всей памяти делает их удобными для моделирования произвольных структур данных, что представляется важным в некоторых приложениях. Карты с защищенной памятью имеют область идентификационных данных и одну или несколько прикладных областей. Идентификационная область карт допускает лишь однократную запись при персонализации и в дальнейшем доступна только на считывание. Доступ к прикладным областям регламентируется и осуществляется по предъявлению соответствующего ключа.

Уровень защиты карт памяти выше, чем у магнитных карт. Стоимость карты памяти непосредственно зависит от стоимости микросхемы, определяемой, в свою очередь, емкостью памяти.

Карты с микропроцессором представляют, по сути, микрокомпьютеры. Операционная система, хранящаяся в ПЗУ микропроцессорной карты, принципиально ничем не отличается от операционной системы ПК и предоставляет большой набор сервисных операций и средств безопасности. При этом часть данных может быть доступна только внутренним программам карточки, что вместе со встроенными криптографическими средствами делает микропроцессорную карту высокозащищенным инструментом, который может быть использован в финансовых приложениях, предъявляющих повышенные требования к защите информации. Именно поэтому микропроцессорные карты (и смарт-карты вообще) рассматриваются в настоящее время как наиболее перспективный вид пластиковых карт. Кроме того, смарт-карты не являются наиболее перспективным типом пластиковых карт так же и с точки зрения функциональных возможностей. Вычислительные возможности смарт-карт позволяют использовать, например, одну и ту же карту и в операциях с on-line авторизацией, как многовалютный электронный кошелек.

Банкоматы — банковские автоматы для выдачи и инкассирования наличных денег при операциях с пластиковыми карточками. Банкомат позволяет держателю карточки получать информацию о текущем состоянии счета (в том числе и выписку на бумаге), а также проводить операции по перечислению средств с одного счета на другой.

Банкомат снабжен устройством для чтения карты, а для интерактивного взаимодействия с держателем карточки — дисплеем и клавиатурой, персональной ЭВМ, которая обеспечивает управление банкоматом и контроль его состояния. Последнее весьма важно, поскольку банкомат является хранилищем наличных денег. На сегодняшний день большинство моделей рассчитано на работу в on-line режиме с карточками с магнитной полосой, однако появились и устройства, способные работать со смарт-картами и в off-line режиме.

Денежные купюры в банкомате размещаются в кассетах, которые, в свою очередь, находятся в специальном сейфе. Число кассет определяет количество номиналов купюр, выдаваемых банкоматом. Размеры кассет регулируются, что дает возможность заряжать банкомат практически любыми купюрами.

Банкоматы — капитальные стационарные устройства. Примерные размеры: высота — 1,5—1,8 м, ширина и глубина — около 1 м, вес — около тонны. Банкоматы могут размещаться как в помещениях, так и непосредственно на улице и работать круглосуточно.

Процессинговый центр — специализированный вычислительный центр, являющийся технологическим ядром платежной системы.

Процессинговый центр должен гарантированно обрабатывать в реальном масштабе времени интенсивный поток транзакций. Так использование дебетовой карточки приводит к необходимости on-line авторизации каждой сделки в любой точке обслуживания платежной системы. Для операций с кредитной карточкой авторизация необходима не во всех случаях, но, например, при получении денег в банкоматах она проводится всегда.

Высокие требования к вычислительным возможностям процессингового центра предъявляет и подготовка данных для проведения взаиморасчетов по итогам дня, поскольку обработке подлежат протоколы значительной (если не подавляющей) части транзакций, а требуемые сроки выполнения расчетов невелики — несколько часов.

Помимо вычислительных мощностей, процессинговый центр, если он осуществляет весь спектр сервисных функций, должен быть оснащен оборудованием для персонализации пластиковых карточек (включая, возможно, и смарт-карты), а также иметь базу для технического сопровождения и ремонта POS-терминалов и банкоматов.

Таким образом, поддержание надежного, устойчивого функционирования платежной системы требует, во-первых, наличия существенных вычислительных мощностей в процессинговом центре (или центрах — в развитой системе) и, во-вторых, развитой коммуникационной инфраструктуры. Процессинговый центр системы должен иметь возможность одновременно обслуживать достаточно большое число географически удаленных точек. Кроме того, неизбежна также маршрутизация запросов, что еще больше ужесточает требования к коммуникациям.

Глава 3. Организация безналичного денежного обращения в России

3.1. Оценка состояния платёжной системы РФ

В настоящее время намечается постепенный подъем экономики России и увеличение уровня ее сопричастности в международную экономическую систему, это определяет значительную степень мер, выставляемых к национальной экономической системе, а также к отечественной платежной системе.

Национальная платежная система является одним из главных элементов финансовой инфраструктуры экономики РФ, через которую складывается общий денежный спрос в экономике, формируется общественное доверие к национальной валюте как средству платежа, и вдобавок реализуется функционирование денежно-кредитной политики.

Тенденция осуществления платежных технологий многие годы порождает препирательства и споры специалистов во всех странах. Для национальной научной литературы, в результате того, что в России многие новшества в этой сфере преобладают на уровне апробации и на основании сравнительной отсталости специализированной инфраструктуры, эта тема довольно актуальна.

Сегодня перед системой безналичных расчетов России встают несколько важных и нерешенных вопросов:

- 1) организация эффективной национальной платежной системы;
- 2) значительный объем наличных средств в обращении;
- 3) продолжительное и ограниченное введение интернет-банкинга;
- 4) изъяны в сфере системы клиринговых операций;
- 5) вопросы использования единой электронной карты;
- 6) значительное число преград для мобильных транзакций;
- 7) ограниченная быстрота реализации транзакций;
- 8) отсутствие эффективного механизма охраны межбанковских транзакций от несанкционированного доступа.

Значительность организации российской платежной системы определена важностью реформирования национальной экономики, внедрения мировых образцов в области членства России в структуре по платежным и расчетным системам Банка Международных Расчетов. Вместе с тем, существенным условием улучшения платежной системы является функционирование новых информационно-коммуникационных инноваций, образования новых участников рынка платежных услуг.

Многие ученые-аналитики считают, и мы согласны с их мнением, что в России нет системной правовой базы, контролирующей целую структуру связей в области развития национальной платежной системы, оно обходится управлением всего некоторых проблем. Первый регулирующий шаг в данном течении был принят только в 2011 году и содержался в заключении Федерального закона «О национальной платежной системе», где ясно обусловлены функции национальной платежной системы, цели всех ее субъектов, требования к развитию некоторых операторов [1].

Доля безналичных операций в России ежегодно повышается, однако даже такое увеличение сильно отстает от экономически развитых стран. Значительный смысл в данном вопросе определяет несовершенство степени функционирования системы обслуживания пластиковых карт.

На сегодняшний день формирование новых форм денег обусловливается определенными признаками: интернационализация экономической сферы, в особенности финансовая глобализация; интенсификация экономических процессов; технократизация экономических отношений; интенсификация мирового государственного регулирования; функционирование информационных систем.

Отсюда можно сделать вывод, что перед разработчиками нового платежа выступает общая цель: организация систем для ускорения оборота денежных средств, понижение стоимости транзакций, увеличение роли защищенности платежного механизма и платежной системы в целом.

Формами разрешения данной цели являются: увеличение сфер услуг, предоставляемых клиентам финансовыми институтами; перевод традиционных платежных средств на новую технологическую основу (смарт-карты); образование совершенно новых платежных механизмов (электронные и мобильные деньги).

Образование еще одного вида платежного механизма - мобильных денег - определено появлением так называемой мобильной коммерции. Мобильная коммерция - это применение мобильных портативных механизмов для приобретения/передачи информации и реализации операций посредством общественных и частных сетей. Главным различием мобильной коммерции является высокая самостоятельность пользователя от стационарных механизмов.

Инновации в сфере мобильных платежных структур происходят по двум течениям: мобильный банкинг и мобильные платежи.

Можно считать, что функционирование средств платежа происходит в сильной согласованности с новейшими экономическими явлениями, с одной стороны, отвечая на потребности образовавшихся в недавнее время элементов рынка, например: Интернет-трейдинг и мобильная коммерция, с другой стороны, приспособлявая к образовавшимся условиям традиционные финансовые институты (банки и международные системы пластиковых карт).

Главными элементами новых платежных систем являются: сокращение издержек, способность реализации транзакций любого номинала, охватывая микроплатежи, увеличение степени безопасности как самого платежного инструмента, так и баз данных, заключающих информацию о клиентах, ускорение оборота денег в рамках национальных экономик и целом мире [1].

Следовательно, можно с уверенностью сказать, что в течение этого десятилетия новые платежные механизмы займут лидирующую роль на рынке,

а также удержится направление к замещению ими традиционных платежных инструментов.

Однако, невзирая на позитивное развитие безналичных расчетов, в РФ их объем во всем денежном обороте существенно меньше чем в развитых странах, где данный фактор находится в рамках 90–95%. Поэтому, значительной задачей России является повышение объема безналичных процессов, поскольку это содействует снижению транзакционных издержек, расходов на производство и хранение наличных денег, увеличивает собираемость налогов, уменьшает степень коррумпированности и объем теневой области в экономике, увеличивает оборачиваемость денежных средств [2].

Чтобы решить поставленную задачу сегодня эффективно представляются законодательные нормы. Тем не менее, для увеличения объема безналичных транзакций в экономике лишь правовых мероприятий определено не хватает. Нужно разработать такие вопросы, как небольшой уровень доверия граждан к банковской сфере и безналичным процессам, например, небольшой уровень финансовой грамотности. Население, обычно, преуменьшает достоинства от применения безналичных операций и выбирает употреблять наличные средства, опасаясь лишиться управления над своими денежными средствами. Негативно действует на динамику функционирования безналичных операций и неравномерное развитие банковской системы. Если в больших городах число безналичных операций увеличивается, то в маленьких городах и селах такая тенденция не просматривается из-за небольшой степени функционирования, а иногда и в результате неимения механизмов для реализации безналичных транзакций.

В настоящий момент из-за активизации и либерализации финансовых рынков во всем мире значительный интерес, чем раньше, определяется платежным системам. Это обусловлено по тому, что эффективность платежной системы очень значима для результативного развития финансового рынка. Главное нарушение развития платежной системы может обладать тяжелыми результатами для финансовой системы и экономики в целом. Основанием такого нарушения развития платежной системы могут быть вопросы, относящиеся к платежной системе, риском ликвидности и кредитным риском.

Важным направлением эффективного введения технологий в национальную банковскую практику является применение интернет-банкинга. Пока интернет-банкинг считается как дополнительная услуга банка, однако большинство клиентов не исключают вероятность целого перехода на интернет-обслуживание, если это будет для них выгоднее, чем традиционное.

Уровень платежных систем развитых стран в настоящем времени выражается значительной степенью технической и инновационной оснащенностью. В результате этого платежные системы отвечают высоким нормам скорости и эффективности реализации транзакций. Применение приобретенной практики в национальной банковской деятельности разрешит реформировать российскую систему безналичных операций и поднять ее на качественно новый уровень.

Можно заметить, что функционирование отечественной платежной системы – это, главным образом, изменяющийся процесс, совершенствующий действующий национальный финансовый механизм. Считается, что в результате общей работы привлеченных организаций национальная платежная система вправе стать доступной для населения, рентабельной для бизнеса, результативной для государства и безопасной для всех.

3.2. Роль ЦБ РФ и коммерческих банков в организации безналичного денежного оборота

В соответствии со ст. 80, 81 и 82 Федерального закона о Центральном Банке РФ № 86-ФЗ, Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации. Кроме того, он осуществляет межбанковские безналичные расчеты через свои учреждения. Также, Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

Коммерческий Банк (в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 395-1), в свою очередь обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Банк обязан иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

Банк России является организатором безналичного денежного оборота, методическим центром по разработке правил, форм и сроков расчетов, стандартов платежных документов. Он также, организует, регулирует, координирует и лицензирует организацию расчетных систем в РФ. Через свои учреждения он осуществляет расчеты между другими кредитными организациями в целом отвечает за эффективное и бесперебойное функционирование отечественной системы расчетов. Коммерческие банки занимаются непосредственным осуществлением межхозяйственных расчетных операций.

Управление механизмом банковского мультипликатора, следовательно, эмиссией безналичных денег осуществляется исключительно центральным банком, в то время как эмиссия производится системой коммерческих банков. Центральный банк, управляя механизмом банковского мультипликатора, расширяет или сужает эмиссионные возможности коммерческих банков, тем самым выполняя одну из основных своих функций - функцию денежно-кредитного регулирования. Коммерческий банк в свою очередь выполняет одну из своих важнейших функций - платежно-расчетную.

Глава 4. Проблемы организации и перспективы развития безналичного оборота

4.1. Проблемы развития безналичного оборота в России

Безналичный оборот является большей частью денежного движения, и используется практически во всех сферах хозяйственных отношений предприятий и организаций, банковских и финансовых структур, населения. Повышение доли безналичных расчетов способствовало бы повышению открытости и регулированию экономики государства. В сформировавшихся обстоятельствах увеличение области безналичных расчетов является закономерным процессом, касающийся интересов многих хозяйствующих субъектов, поэтому необходим анализ перспектив роста

безналичных расчетов в разных секторах денежного оборота.

Безналичное обращение - движение стоимости без наличных денег.

Одним из главных законодательных актов представляет собой «Положение об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации» № 271, утвержденное и дополненное. В соответствии с положением, на территории РФ безналичные расчеты между банками и другими кредитными организациями выполняются расчетно-кассовыми центрами (РКЦ) ЦБ РФ. Для расчетов всякому отделению банка в РКЦ открывается корсчет. Банки обязаны гарантировать своевременное поступление на свой корсчет средств в объеме, необходимым для оборота платежей.

Привилегия ЦБ РФ – регулирование и участие в платежах среди банков и другими кредитными организациями, что дает ему возможность осуществлять контроль и регулировать денежное движение в государстве.

Остановимся на главных принципах организации нынешнего безналичного оборота в РФ:

1. Предприятия обязуются хранить свои средства на счетах в банке. В кассах предприятий находятся денежные средства для небольших непосредственных платежей и лимитированы законодательством.
2. Большая часть безналичных расчетов осуществляется через банки.
3. Выставление требования платежа во время совершения сделки для избежание мошенничества.
4. Оплата за совершение сделки является добровольной.
5. Предприятие само выбирает форму безналичных расчетов платежей, в связи с допускаемым положением ЦБ РФ.

Соблюдение данных основ дает возможность следить за законностью совершаемого денежного оборота.

Система безналичных расчетов очень эффективна и удобна для всех ее участников.

Увеличение безналичного денежного оборота в условиях перехода к рынку обусловлено формированием экономики, результатами научно-технической революции, ориентированием и кооперированием производства, ростом

промышленной и энергетической вооруженности, развитием организованных форм сбережений и безналичных расчетов общества, повышением уровня цен, формированием иных форм хозяйствования и другими условиями

Предпочтительное формирование безналичного денежного оборота по отношению к налично-денежному обращению объясняется как объективными факторами, так и обдуманно проводимыми страной событиями с целью формирования наилучшей системы денежных расчетов и экономии социальных издержек обращения, так как темпы движения денег в безналичном денежном обороте значительно выше темпов движения денег в налично-денежном обращении.

На настоящее время перед системой безналичных расчетов РФ стоят следующие проблемы: скорость совершения платежей, проблема задержки расчетов, проблема использования аккредитивов во внутрироссийских расчетах, создание специальной банковской почты, защита межбанковских переводов от несанкционированного доступа и т.д.

Существенной проблемой является задержка. С введением расчетов банков посредством корсчетов проявляется много проблем: перебои и приостановки расчетов в РКЦ, объединенные в основном с огромным потоком рукописных носителей с финансово-денежными данными; ошибки в расчетах. Представив в банк платежное поручение(ПП) о перечислении денег в двух экземплярах, компания получает от банка третий экземпляр о приеме поручения. Далее компания согласно выписке, из своего лицевого счета может проверить о списании со счета переведенной суммы. Однако в случае если банк приводит расчеты через РКЦ, подобные бухгалтерские проводки – только посылы межбанковских платежей, которые проводятся РКЦ и начинаются тогда, когда там производится списание средств с корсчета банка. В некоторых случаях в документообороте совершаются заминки. Установлено, что некоторые банки задерживают платежные поручения на стадии передачи их в РКЦ и на протяжении какого-то времени применяют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса.

Методологические проблемы затруднения расчетов заключаются в том, что есть расхождения в период обработки межрегиональных платежей в разных центрах, учитывая наличие 11 часовых поясов в России. То есть, следует решить проблемы единых временных параметров операционного дня. В связи с этим возникает проблема скорости совершения платежей.

Одной из существенных проблем считается очередность платежей. Внешне формируется впечатление, что очередность платежей по согласно усмотрению плательщиков, уплотняя их независимость, в наибольшей мере соответствует обстоятельствам рынка. Но такая очередность способна нанести ущерб ряду кредиторов, условия которых, несмотря на их продолжительность, откладываются плательщиком.

Одним из путей увеличения быстроты расчетов является сокращение действий для операций. Это связано с тем, что количество документов, ежедневно передаваемых в банки для совершения платежей, постоянно возрастает и требует дополнительного времени на их обработку. Например, затраты труда на расчеты посредством аккредитивов примерно в 3 раза выше, чем при платежных поручениях. Это – одна из главных причин массового применения поручений, как по поставкам товарно-материальных ценностей, так и по платежам в бюджет и целевые денежные фонды.

У системы безналичных расчетов выделяют негативные и положительные моменты.

К положительным относят:

1. Гибкость. Обслуживается несколько сделок с разными доплатами
2. Банковские документы. Осуществление платежа фиксируется в документах, что позволяет легко доказать факт совершения платежа.
3. Предотвращение мошенничества (фальшивые купюры и пр.). Уменьшается количество операций по расчетам с безналичными средствами.
4. Средства на банковских счетах могут храниться не ограниченное время.
5. Не нуждается в кассе.

Начальный расчет безналичными средствами дает возможность сэкономить время и деньги. Через три дня все наличные деньги из кассы в обязательном порядке сдаются в Банк, таким образом, наличные деньги переводятся в безналичные. Таким образом, начальный расчет безналичными средствами позволяет не выполнять дополнительных операций с банком.

К негативным моментам относят:

1. Временные неполадки к доступу безналичных денег.

2. Имеются комиссионные выплаты за операции.
3. Для малых предпринимателей возникает ряд неудобств: нужен постоянный поток денежных средств, чтобы оплачивать услуги банка и рассчитывать сотрудников.
4. Постоянные затраты, которые не учитывают пользование или нет.

Не взирая на наличие некоторых недостатков, безналичный расчет имеет существенные достоинства перед расчетом наличными средствами. Недостатки можно исключить: основательно подобрать Банк и не выходить за рамки действующего законодательства.

Нынешние технологии и особенно автоматизированные каналы связи предоставляют новейшее свойство понятию срочности платежа: формируется возможность объединить сроки несколько отдельных стадий платежа в единый.

Сокращение времени проведения операций достигается рядом коммерческих банков посредством введения новейших способов ведения безналичных расчетов. В нынешних условиях самой безопасной и удобной формой безналичного оборота является аккредитивная форма.

Многообещающей является система электронных платежей, применяемых для кредитных и платежных операций и соблюдения за состоянием банковских счетов с помощью передачи электронных сигналов, в отсутствие бумажных носителей данных. Они содействуют ускорению денежного оборота, улучшению кредитно-банковского сервиса клиентов, сокращают издержки, связанные с исполнением платежных операций.

4.2. Платёжный кризис и направления его смягчения в условиях рыночной экономики

Особенностью функционирования денежной сферы в РФ в условиях переходной экономики является несвоевременное совершение платежей. Размеры неплатежей в РФ в мае 1998 г. превысили 2 трлн деноминированных рублей.

Платежный кризис нельзя рассматривать как явление, значение которого ограничено денежной сферой. Он оказывает негативное влияние на различные стороны экономики РФ; создает серьезные препятствия нормальному

осуществлению хозяйственной деятельности предприятий и организаций. Так, не поступление выручки в связи с платежным кризисом ограничивает возможность предприятий приобретать необходимые им материальные ресурсы.

Характерное проявление кризиса неплатежей - задержки с выдачей заработной платы рабочим и служащим, что сопровождается ухудшением их материального положения, ограничением объема платежеспособного спроса на товары и услуги. Платежный кризис и вызванное им уменьшение поступлений доходов в бюджет оказывают немалое влияние на образование бюджетного дефицита, что ограничивает возможность расходования средств государством.

Велико влияние платежного кризиса на уменьшение капиталовложений. Наряду с другими причинами этому способствуют отсутствие у предприятий собственных ресурсов для таких затрат и ограниченные возможности привлечения средств бюджета и получения банковских ссуд.

Наличие платежного кризиса обусловлено многими причинами, в том числе относящимися к сферам производства и обращения. Здесь важно, что влияние различных причин происходит не обособленно, а при их взаимосвязи и взаимодействии.

Факторы сферы производства включают охвативший значительную часть экономики спад производства, уменьшение объема капиталовложений, снижение рентабельности, убыточность большого числа предприятий этой сферы.

Негативные процессы в сфере обращения прежде всего связаны с уменьшением выручки предприятий за реализуемую продукцию и образованием недостатка средств для оплаты необходимых материалов, услуг, платежей бюджету, для выдачи зарплаты.

Возникающие неплатежи неизбежно приводят к уменьшению спроса, отражаются на сокращении объема производства предприятий изготовителей поставляемых материалов, а также на сокращении платежеспособного спроса населения, что, в свою очередь, влечет за собой уменьшение производства предприятий, изготавливающих товары для населения.

Невыполнение обязательств перед бюджетом вследствие спада производства и уменьшение поступления выручки сопровождаются некоторыми дополнительными отрицательными последствиями в сфере обращения. Например, ограничиваются возможности бюджета по оплате заказов оборонным предприятиям,

финансированию здравоохранения, образования и др. Все это влияет на уменьшение платежеспособного спроса на различные виды продукции и соответственно на спад производства.

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 т.п.).

Помимо отмеченных трудностей и ряда негативных последствий, нельзя игнорировать при подобных операциях возникающую у одной из сторон острую необходимость в осуществлении сделки, способствующую возможности повышения цены реализуемой продукции.

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.

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 их 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.

Для преодоления платежного кризиса целесообразно проведение широкого круга мер как в сфере производства, финансовой деятельности, бюджета, так и в сфере организации расчетов в интересах обеспечения оборота необходимой массой платежных средств.

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 РФ, разрешено открывать счета юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Между клиентами расчетных и клиринговых учреждений производятся зачеты, для завершения которых могут быть предоставлены ссуды на срок до семи дней за счет собственного капитала расчетной или клиринговой организации и средств фонда, образуемого за счет сумм, депонируемых клиентами.

Общий объем платежей, прошедших через клиринговые организации, сравнительно невелик, и в 1997 г. составил 16,5 млрд руб.

Тем не менее подобные операции способствовали некоторому уменьшению объема неплатежей. Дальнейшее же расширение операций маловероятно как потому, что клиентура не всегда располагает свободными средствами для депонирования в клиринговом центре, так и потому, что при ограниченном контингенте клиентов

таких центров возможности зачета невелики. Эти меры могут рассматриваться как временные, приемлемые лишь до кардинального решения проблемы устранения неплатежей.

Возможности уменьшения неплатежей существуют и в области расчетов между предприятиями, выступающими клиентами различных банков. Дело в том, что в новых условиях в расчетах между клиентами появились дополнительные звенья в лице РКЦ (расчетно-кассовых центров), что привело к некоторому замедлению расчетов.

Ухудшение условий расчетов, проводимых с участием РКЦ, связано также с тем, что каждый банк вынужден осуществлять бездоходное вложение средств в РКЦ, поскольку расчетная операция по поручению банка может выполняться лишь в пределах остатка средств банка, находящихся в РКЦ. Такие вложения достигают значительных размеров, сопоставимых с объемом обязательных резервов, которые коммерческие банки хранят в учреждениях ЦБ РФ. При недостаточности средств банка в РКЦ в размере, необходимом для расчетных операций, остаток на счете банка в РКЦ может быть пополнен с помощью привлечения межбанковских кредитов (МБК) или получения краткосрочного (до семи дней) кредита ЦБ. Однако на практике привлечение такого кредита не всегда возможно.

Нельзя не отметить и то, что при переходе к расчетам с участием РКЦ, особенно на первых порах их применения, появилась возможность злоупотреблений с помощью фальшивых авизо. Это было в немалой степени связано с тем, что расчеты через РКЦ оказались лишенными преимуществ ранее применявшейся системы расчетов с помощью межфилиальных оборотов (МФО), предусматривавшей децентрализованную квитанцию и централизованный контроль по выполняемым расчетным операциям.

Децентрализованная квитанция состояла в том, что учреждение банка, в которое поступило поручение от учреждения банка, начавшего операцию, сообщало последнему о выполнении поручения.

Централизованный контроль заключался в том, что в определенных вычислительных центрах на основе данных, поступивших от учреждений банков, начинавших соответствующие операции, производилась группировка операции по учреждениям банка, которые должны были их выполнить. По таким данным, поступившим от вычислительного центра в учреждении банка, завершившего выполнение операции, можно было удостовериться, все ли операции других

учреждений банков были выполнены и нет ли в составе выполненных операций таких, по которым не было поручений банков, начинавших операцию.

Осуществление расчетных операций через РКЦ требует значительных затрат на содержание таких учреждений из всегда возмещаемых (при небольшом объеме операций) взимаемой РКЦ платой. Это является одной из причин намеченного ЦБ РФ в 1998 г. закрытия 100 РКЦ.

Одной из мер совершенствования организации расчетов между клиентами различных банков является сравнительно недавно распространившаяся практика расчетов между банками с помощью операций по корреспондентским счетам банков на основе заключаемых между ними соответствующих корреспондентских договоров.

В соответствии с корреспондентским договором в каждом из банков открывается счет для проведения корреспондентских операций, на который зачисляются средства банка-корреспондента, используемые для выполнения его поручений. В случае недостаточности средств на корреспондентском счете может быть предоставлен кредит в пределах сумм, предусмотренных договором (овердрафт).

Подобные расчеты совершаются без участия в них РКЦ, что способствует ускорению платежей и в определенной мере предотвращает возможность появления фальшивых авизо. Однако эффективность подобной организации расчетов оказывается ограниченной в связи с тем, что в каждом звене корреспондентских отношений участвуют обычно два банка, осуществляющие расчеты между обслуживаемыми ими клиентами. Одно из важнейших преимуществ корреспондентских отношений между банками состоит в том, что при них имеет место зачет взаимных требований банков, выполняющих расчетные операции своих клиентов.

Более полному использованию возможности смягчения платежного кризиса с помощью совершенствования условий проведения расчетов способствуют также совместные усилия банков по взаимному выполнению расчетных операций. Подобные отношения представляются предпочтительными по сравнению с корреспондентскими отношениями между отдельными банками. Здесь полезной может быть организация клирингов с участием в них групп банков по операциям их клиентуры.

Увеличение числа банков и их клиентов, принимающих участие в организации и осуществлении межбанковского клиринга, расширяет возможность зачета

взаимных требований, снижает неплатежи. В связи с этим заслуживает внимания попытка создания двенадцатью банками в Санкт-Петербурге расчетного пула Северо-Западного региона. Такая мера обладает определенными преимуществами, состоящими в снижении неплатежей.

Вместе с тем нельзя упускать из виду присущие ей недостатки. К их числу следует отнести, с одной стороны, то, что круг участников клиринга ограничен; соответственно ограничиваются возможности преодоления неплатежей с помощью клиринга. С другой стороны, при применении клиринга расчеты между его участниками обособляются, а поступающие в их распоряжение средства используются прежде всего для удовлетворения требований участников клиринга, но в ущерб требованиям других участников хозяйственного оборота. Например, выручка участников клиринга не может использоваться для расчетов с другими предприятиями и организациями, не участвующими в клиринге, а также для платежей бюджету, выдачи заработной платы и др.

Все это свидетельствует о недостатках клиринга и обоснованности признания целесообразности ограничения его применения и более полного использования возможностей применения денежного оборота.

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.

Привлекает внимание то, что немалая часть неплатежей возникает в связи с недостаточностью платежных средств для осуществления денежного оборота. Об этом свидетельствует использование для значительной части расчетов-бартера, зачетов и других денежных суррогатов. О недостаточной обеспеченности оборота платежными средствами свидетельствует уровень коэффициента монетизации (отношение объема денежной массы к величине ВВП). Так, в 1995-1996 гг. коэффициент монетизации составлял в РФ 13%, в то же время в других странах тот же коэффициент составлял 40-70% к объему ВВП, т.е. намного больше. По нашей оценке, вероятно, целесообразно, по крайней мере, удвоить денежную массу, подняв ее уровень с 13 до примерно 25%.

Решение задачи более полного удовлетворения потребности оборота в платежных средствах может опираться на существенное увеличение кредитных вложений банков в реальную экономику. Такая мера тем более обоснована, что доля

банковского кредита в составе источников оборотных средств предприятий незначительна, а увеличение объема предоставляемых банками ссуд улучшит обеспеченность предприятий платежными средствами, что будет способствовать смягчению платежного кризиса.

Заключение

Список литературы

Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2008. с 147 - 171

1. Челноков В. А. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Юнити, 2006. с. 100 – 110

Финансы, деньги, кредит: учебник / под редакцией О. В. Соколовой. – М.: Юрис, 2001. с 54 – 56

Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова . – М.: Юнити, 2005. с 36 – 49

Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации / под ред. А. П. Сергеева и Ю. К. Толстого. – М, 2006

Деятельность коммерческих банков / под ред. А. В. Калтырина. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2005. с 34-49

Свиридова О. Ю. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – Москва-Ростов-на-Дону: Март, 2005.

Корчагин Ю. А. Деньги, кредит, банки. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2008. с 57 -120

Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М. В. Романовского и О. В. Врублевской. – М., 2007. с. 408 – 430

Кольванов А. В. Вопросы теории безналичных расчетов // Деньги и кредит. 2007. №4

Березина М.П. Проблемы организации безналичных расчетов» //Финансы.-1999,№3.- с. 17-26.

Иваненко А. С. Совершенствование безналичных расчетов // Банковское дело.2006. № 2

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

Кочеткова Н.М. Цели и методы наблюдения за платежными системами [Текст]: / Н.М. Кочеткова // Деньги и кредит. – 2003. – №1. – С. 12-15.

Официальный сайт ЦБ РФ. Режим доступа <http://www.cbr.ru> / (Дата обращения 09.01.2017 г.).

Ануреев С.В. Проблемы сущности безналичных денег // Бизнес и банки. – 2008. – № 24. – С. 1-3.

Абрамов, А., Радыгин, А.Финансовый рынок России в условиях государственного капитализма [Текст] // Вопросы экономики, 2007, № 6.

Архипов, А.И., Сенчагов, В.К., Чубаков, Г.Н.Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] // Проспект, 2008. -720С. ISBN 978-5-482-01904