

Содержание:

Введение

Возрастание роли банков в экономической жизни общества связано с изменением вещественной формы денег, а именно широким использованием безналичных средств и расчетов.

Платежным агентом по безналичным расчетам является банк. Безналичные деньги могут храниться только в банках на счетах юридических лиц. Эти банки зачисляют поступающие на счета суммы, выполняют распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов, а также проводят другие банковские операции, предусмотренные банковскими правилами и договорами.

Безналичные расчеты все шире вторгаются и в сферу денежных отношений физических лиц. Зачисление доходов на банковские счета, использование чеков, пластиковых карт для расчетов расширяют зависимость физических лиц от банков, делая банки «кровеносной системой» рыночной экономики [1].

Однако в настоящее время структура денежного оборота РФ весьма нерациональна и характеризуется достаточно высокой долей наличных денег (на 1 января 2002 года – 37%), в то время как в экономически развитых странах доля налично-денежных платежей существенно ниже и составляет не более 3-8 % совокупного денежного оборота. Поэтому создание стройной системы платежей, всемирное развитие системы безналичных расчетов имеет особую значимость для России и является одной из основных проблем проводимых в стране экономических преобразований.

Тема организации безналичного денежного оборота в стране в настоящее время является актуальной и заслуживает особого внимания, т.к. безналичный денежный оборот оказывает регулирующее влияние на экономику страны.

Исходя из вышесказанного, можно сформулировать цель данной курсовой работы: сформировать мнение о безналичном денежном обороте в нашей стране и связанных с его организацией проблем.

При написании курсовой работы были поставлены следующие задачи:

- рассмотрение экономической сущности и значения безналичного денежного оборота;
- рассмотреть основные принципы организации безналичного оборота и классификацию безналичных платежей;
- рассмотрение основных форм безналичных расчетов в современных условиях и динамики безналичных платежей в РФ в последние годы;
- осветить основные проблемы организации безналичных расчетов, выявить пути совершенствования системы безналичных расчетов в России, коснуться наиболее перспективных форм безналичных платежей.

Предметом исследования данной курсовой работы является совокупность теоретических и методических вопросов, связанных с определением организационных механизмов совершенствования безналичных расчетов в отраслях экономики и банковской деятельности.

Объектом исследования выступают расчеты и платежи в отраслях экономики.

При решении любой проблемы ставится не только цель, задачи, но и выявляются способы исследования объекта. Методом данной курсовой работы является системный, комплексный анализ статистических данных, характеризующих организацию безналичного денежного оборота Российской Федерации и динамики движения безналичных платежей в последние годы.

Результаты исследования проблемы организации безналичных платежей в Российской Федерации были оформлены в трех разделах курсовой работы.

Так, первый раздел содержит основные понятия и положения, связанные с проведением безналичных расчетов в России, здесь проводится классификация безналичных расчетов. Кроме того, особое внимание в данном разделе уделено основным принципам их организации. Но для решения проблемы оказывается недостаточным знание лишь теоретических положений. Поэтому второй раздел, помимо рассмотрения основных форм безналичных расчетов посвящен анализу динамики безналичных платежей. Здесь оцениваются изменения в объеме и структуре безналичных расчетов, произошедшие за последние годы. В третьем разделе представлены основные вопросы, связанные с поисками решения по преодолению недостатков организации безналичных расчетов, с возможностями совершенствования системы безналичного денежного оборота в нашей стране.

Глава 1. Характеристика безналичного денежного оборота

1.1 Понятие и значение безналичного денежного оборота

Деньги являются неперенным атрибутом хозяйственной жизни. Все операции, связанные с поставкой товаров и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами, которые могут принимать как наличную, так и безналичную форму.

В современных условиях большая часть денежного оборота совершается в безналичной форме. Безналичные расчеты – денежные расчеты, проводимые путем записей на счетах в банках. При этом деньги списываются на счетах плательщика и зачисляются на счет покупателя.

Часть совокупного денежного оборота без использования наличных денег, осуществляемая путем перечисления платежей по банковским счетам, образует безналичный денежный оборот [2].

Такая организация денежных расчетов гораздо предпочтительней платежей наличными деньгами, поскольку позволяет экономить последние, сокращать издержки обращения, осуществлять контроль за операциями предприятий, соблюдением ими налоговой, платежной и расчетной дисциплины. В течение многих лет на долю безналичного оборота приходится около 90% всего денежного оборота [3].

В соответствии со ст. 861 Гражданского кодекса РФ в безналичном порядке должны проводиться расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Все предприятия и организации обязаны хранить свои денежные средства на счетах в банке. Расчеты осуществляются только через банк. Требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой товаров, либо вслед за ней.

Основой безналичных расчетов являются межбанковские расчеты. Поручение на зачисление и списание средств называется авизо. Оно бывает кредитовое (зачисление средств) и дебетовое (списание средств).

Юридические лица для расчетов открывают расчетный, текущий, депозитный и валютный счета.

В РФ форма безналичных расчетов определяется правилами безналичных расчетов, действующими в соответствии с законодательством. Определено, что расчеты предприятий всех форм собственности по своим обязательствам с другими предприятиями, а также между юридическими лицами и физическими за товарно-материальные ценности производятся, как правило, в безналичном порядке через учреждения банка.

Организации заключают с банком договор банковского счета. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, перечислять и выдавать суммы со счета, проводить другие операции по счету [4].

Центральный банк РФ является организатором безналичных расчетов в РФ, методическим центром по разработке правил, форм и сроков расчетов, стандартов платежных документов. На него возложены лицензирование, координация и регулирование деятельности организаций, осуществляющих расчеты, включая клиринговые системы в РФ. Банк России через сеть своих учреждений осуществляет расчеты между кредитными организациями, он несет ответственность за эффективное и бесперебойное функционирование национальной системы расчетов. Непосредственно осуществлением межхозяйственных расчетных операций по поручению клиентов занимаются коммерческие банки. Их платежно-расчетная функция, наряду с приемом депозитов и выдачей ссуд, относится к числу важнейших банковских операций и на нее приходится не менее 2/3 всего операционного времени банковского персонала [5].

В зависимости от экономического содержания различают две группы безналичного обращения: по товарным операциям и финансовым обязательствам.

К первой группе относятся безналичные расчеты за товары и услуги, ко второй – платежи в бюджет (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и другие обязательные платежи) и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями.

Безналичное обращение немыслимо при отсутствии наличного, т.к. безналичный оборот возникает при внесении наличных денег на счет в кредитном учреждении.

Сущность безналичного денежного оборота в том, что хозяйственные органы производят платежи друг другу за товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а также по финансовым обязательствам путем перечисления причитающихся сумм со счета плательщика на счет получателя или зачета взаимной задолженности.

Таким образом, особенности безналичных расчетов заключаются в том, что в безналичных денежных расчетах принимают участие трое участников (плательщик, получатель и банк), перемещения (перечисления) денег, принадлежащих одному участнику расчетов, в пользу другого производятся путем записей по их счетам, в результате чего изменяются кредитные отношения банка с участниками таких операций, участники безналичных денежных расчетов состоят в кредитных отношениях с банком [6].

1.2 Принципы организации безналичного оборота

Существовавшая до 1990-х гг. система безналичных расчетов в нашей стране была приспособлена к плановому механизму хозяйствования и соответствовала административно-командным методам управления экономикой. Она была ориентирована на выполнение банками контрольных функций за соблюдением расчетной, платежной и договорной дисциплины в экономике. При этом действовали довольно жесткие принципы организации безналичных расчетов, соблюдение которых в известной степени компенсировало отсутствие подлинной экономической заинтересованности и ответственности предприятий за выполнение своих договорных обязательств.

Эти принципы, в частности, строго регламентировали:

- место платежа – банк (он выступал организатором и контролером безналичных расчетов);
- время платежа – после отгрузки продукции или оказания услуг, что означало запрещение авансов и коммерческого кредита);
- форму безналичных расчетов, сфера использования каждой из которых была заранее predetermined.

Все безналичные расчеты осуществлялись на основе платежных документов, имеющих хождение только на внутрибанковском обороте.

В основу современной системы безналичных расчетов положены иные принципы их организации, соответствующие рыночному характеру отношений между участниками воспроизводственного процесса, они закреплены в гражданском законодательстве и нормативных актах Банка России [5].

Первый принцип – правовой режим осуществления расчетов и платежей. Главным регулирующим органом платежной системы является – Банк России, который должен обеспечивать эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов. Банк России устанавливает правила, сроки и стандарты осуществления расчетов и применяемые при этом документы, координирует, регулирует и лицензирует организацию расчетных систем.

Второй принцип – осуществление расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и у плательщика необходимая предпосылка расчетов. Предприятия, организации, учреждения, независимо от их организационно-правовой формы, обязаны хранить денежные средства в учреждениях банка на расчетных, текущих, бюджетных счетах. С них осуществляются платежи за материальные ценности, услуги и по финансово-банковским обязательствам. Деньги со счета на счет переводятся банком по полученным от хозорганов расчетным документам. Банк зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов и осуществляет проведение других банковских операций, которые предусмотрены банковскими правилами и договорами об использовании той или иной формы безналичных расчетов.

Третий принцип – обеспеченность платежа. Последний должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями средств на счет плательщика или наличием у него права на получение кредита. Различают оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Первая определяется наличием у плательщика достаточных ликвидных средств для совершения платежа в данный момент. Она может иметь различные формы: постоянные, не снижающие остатки средств на счете предприятия, предварительное бронирование средств для предстоящего платежа (например, при расчетах по аккредитиву), право на получение кредита (например, в форме овердрафта по расчетному счету). Вторая предполагает оценку кредитоспособности и платежеспособности плательщика и возможных будущих источников совершения платежа. Принцип обеспеченности платежа создает его гарантию, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а, следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов.

Четвертый принцип – наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж. Данный принцип означает, что списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента. Такое распоряжение им может быть дано в различных формах:

- путем выписки расчетного документа, содержащего приказ о списании денег со счета (платежное поручение, расчетный чек, заявление на открытие аккредитива);
- в форме согласия оплатить (акцептовать) расчетный документ, предъявленный кредитором (платежное требование).

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, что означает осуществление расчетов строго в соответствии со сроками, предусмотренными в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина России, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату зарплаты или контрактных, трудовых соглашениях, договорах подряда и т.д. Экономический смысл этого принципа заключается в том, что получатель денежных средств должен знать точные сроки их зачисления на свой счет. Принцип срочности платежа имеет важное практическое значение, так как предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о сроках платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, точнее определить потребность в заемных средствах и управлять ликвидностью своего баланса.

За просрочку платежа участник расчетов, по вине которого она была допущена, должен уплатить штраф. Размер ответственности плательщика за исполнение денежного обязательства установлен ст. 395 Гражданского кодекса РФ. В соответствии с указанной статьей за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате другая сторона должна уплатить проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей учетной ставкой Центрального банка РФ на день исполнения денежного обязательства.

Законодательством установлены жесткие сроки выполнения банками расчетных операций для своих клиентов. В соответствии со ст. 31 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация и Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление их на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания с него денежных средств клиента кредитная организация и Банк России выплачивает проценты на сумму этих средств исходя из учетной ставки Центрального банка РФ.

Шестой принцип – контроль всех участников за правильностью совершения расчетов. 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 органами, контролируют соблюдение ими установленных правил расчетов.

Все вышеуказанные принципы безналичного расчета взаимосвязаны и взаимообусловлены. Следовательно, нарушение одного из них приводит к нарушению всех остальных [7].

1.3 Классификация безналичных расчетов

Основу классификации безналичных расчетов составляют вид расчетного документа, способ организации платежей, характер экономических связей и состав участников (Приложение А).

Как видно из приведенной схемы, в зависимости от вида расчетного документа различают: расчеты платежными требованиями, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты платежными поручениями, расчеты чеками, расчеты аккредитивами.

Расчетные документы на бумажных носителях оформляются на бланках определенного формата, изготавливаются в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин.

В зависимости от способа организации платежа, различают следующие безналичные расчеты:

- расчет путем зачета взаимных требований;
- плановые расчеты, то есть перечисление денег со счета покупателя на счет продавца исходя из плановой величины стоимости поступивших товаров или оказанных услуг;
- факторинговые операции, т.е. передача долговых обязательств предприятий факторинговым учреждениям;
- лизинговые операции, т.е. услуги по аренде с правом последующего выкупа;
- расчеты в полной сумме, указанной в расчетном документе (глобальный платеж), и расчеты в сумме сальдо взаимных требований плательщиков и получателей;
- расчеты с гарантированным платежом, т.е. с предварительным депонированием средств на отдельных счетах в банке по месту нахождения плательщика и с последующим их списанием со счета после зачисления денег на счет покупателя, и расчеты без создания специального депозита в банке по месту нахождения плательщика.

В зависимости от характера экономических связей безналичные расчеты подразделяются на:

- иногородние, т.е. расчеты между предприятиями, счета которых открыты в учреждениях банка, находящихся в различных городах;
- одногородние, т.е. счета предприятий открыты в банках одного города или разных, но обслуживаемых одним вычислительным центром;
- расчеты по товарным операциям, т.е. за товары, услуги, выполненные работы, и расчеты по нетоварным операциям, т.е. расчеты, связанные с распределением денежных накоплений по кредитным операциям, и т.д.

Особенности реализации продукции диктуют деление безналичных расчетов на прямые, т.е. осуществляемые непосредственно между поставщиком и потребителем, и расчеты по транзитным операциям, когда в реализации продукции участвует промежуточное звено [8].

Глава 2. Практика безналичного оборота в современных условиях

2.1 Формы расчетов в хозяйственной сфере современной России

В настоящее время общие подходы к организации безналичных расчетов в хозяйстве и единый документооборот в банках регламентируются соответствующими правовыми документами.

1. Гражданский кодекс РФ (ч. II, гл. 45 «Банковский счет», гл. 46 «Расчеты»);
2. Федеральный закон РФ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (гл. XII «Организация безналичных расчетов»);
3. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» (ст.31 «Осуществление расчетов кредитной организацией»);
4. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации.

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также по финансовым обязательствам осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов. Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот. В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов: платежными поручениями, по инкассо, по аккредитиву, чеками и векселями. Формы расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (в основных договорах).

Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банковских учреждений. Спорные вопросы решаются в суде, третейском суде и арбитраже. Претензии к банковской системе, связанные с выполнением расчетно-кассовых операций, направляются клиентами в письменной форме в обслуживающий их банк, а уже сами банки ведут переписку по этим претензиям между собой и с участием РКЦ.

Банки осуществляют операции по банковским счетам клиентов на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном или электронном носителе распоряжение:

а) плательщика провести платеж определенной денежной суммы получателю средств (платежное поручение, чек);

б) получателя средств (взыскателя) на списание денежных сумм со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (платежное требование, инкассовое поручение).

Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы и действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки [9].

2.1.1 Расчеты платежными поручениями

Платежные поручения представляют собой расчетный документ, содержащий распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. В настоящее время платежными поручениями совершается более 90% всех платежей в хозяйстве. Возможности применения в расчетах платежных поручений многообразны. С их помощью совершаются расчеты в хозяйстве, как по товарным, так и по нетоварным операциям.

В расчетах за товары и услуги платежные поручения применяются в следующих случаях:

- за полученные товары, выполненные работы, оказанные услуги при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;
- для платежей в порядке предварительной оплаты товаров и услуг (при условии ссылки в поручении на номер основного договора, соглашения, контракта, в которых предусмотрена предварительная оплата);
- для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям;
- при расчетах за товары и услуги по решению суда и арбитража;
- по арендной плате за помещения;
- платежи транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям за эксплуатационное обслуживание и т.д.

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для:

- платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;

- погашения банковских ссуд и процентов по ссудам;
- перечисления средств органам государственного и социального страхования;
- взносов средств в уставные фонды при учреждении ОАО, ЗАО, ООО и т.п.;
- приобретения акций, облигаций, депозитных сертификатов, банковских векселей;
- уплаты пени, штрафов и т.д.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете платежные поручения помещаются в картотеку №2 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и оплачиваются по мере поступления денежных средств в установленной законом очередности. Если предприятие (организация) имеет право на кредит в форме овердрафта, по платежные поручения оплачиваются за счет банковского кредита. В случае недостаточности денежных средств на счете для полной оплаты платежного поручения и помещении его в связи с этим в картотеку №2 допускается частичная оплата платежного поручения для этого банк использует платежный ордер. В этом случае на лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка «частичная оплата», а на оборотной стороне операционный работник делает запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма неоплаченного остатка, подпись).

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позднее следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета [7].

Порядок расчетов платежными поручениями осуществляется по определенной схеме (Приложение Б). Операционное содержание схемы заключается в следующем:

1. Заключение договора поставки товаров (оказания услуг);
2. Поставка товара, выполнение работ, оказание услуг (пересылка счетов – фактур);
3. Проверка, приемка товара;

4. Выписка и представление в банк платежного поручения;
5. Проверка платежного поручения, списание средств с расчетного счета плательщика;
6. Перечисление средств поставщику через корреспондентские счета банков плательщика и получателя в Расчетно-кассовых центрах;
7. Зачисление поступившей денежной суммы на расчетный счет поставщика-получателя средств;
8. Выдача выписок с расчетных счетов плательщика и получателя денежных средств.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами: относительно простой документооборот, ускорение движения денежных средств, возможности плательщика предварительно проверить качество оплачиваемых товаров и услуг и использовать данную форму оплаты при нетоварных платежах. Недостаток – отсутствие для поставщика гарантии получения платежа по причине отсутствия средств на счете плательщика. Именно поэтому расчеты платежными поручениями за товары и услуги в значительной части (около 80%) осуществляются в порядке предварительной оплаты [10].

2.1.2 Расчеты по инкассо

Расчеты платежными поручениями достаточно понятны: организация-покупатель поручает банку перечислить деньги своим контрагентам. Расчеты по инкассо выглядят совершенно иначе: поставщик, выполнив свои обязательства, например, отгрузив товар, поручает банку получить деньги от организации-покупателя и передать ей товаросопроводительные документы. То есть банк становится посредником между ними, что позволяет снизить риск невыполнения партнерами своих обязательств. Поэтому расчеты по инкассо используют в тех случаях, когда контрагенты не совсем уверены друг в друге. Например, покупатели выбирают расчеты по инкассо если сомневаются, что продавец доставит товар в нужное время, если заключается сделка на большую сумму или с малознакомым продавцом. То есть в тех случаях, когда предоплата для покупателя – слишком большой риск.

Продавцы, напротив, соглашаются на инкассо лишь в том случае, если у них нет больших сомнений на счет покупателей. Если же такие сомнения есть, они предпочитают предоплату.

Но бывает, что покупатель настаивает на инкассо. В таком случае продавцу необходимо выяснить, насколько тот платежеспособен. А главное, не стоит передавать товары покупатель или банку без согласия этого банка [11].

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другие банки (исполняющий банк).

Расчеты в порядке инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке) и инкассовых поручений, оплата которых производится в бесспорном порядке. Указанные расчетные документы предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Банк, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Платежное требование представляет собой расчетный документ, содержащий требование кредитора к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также иных случаях, предусмотренных в основном договоре. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться как с акцептом плательщика, так и без его акцепта.

При расчетах с акцептом плательщика кредитор (поставщик) выписывает платежное требование на основании фактической отгрузки продукции или оказанной услуги и сдает его в свой банк на инкассо. Поскольку инициатива в расчетах в данном случае исходит от поставщика, то оплата этого документа плательщиком должна быть проведена с его согласия (акцепта). Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору, но при

этом должен быть не менее пяти рабочих дней. С этой целью при оформлении платежного требования кредитор (поставщик) в поле «Срок для акцепта» указывает количество дней, установленных для его акцепта.

Банк кредитора пересылает платежное требование в банк плательщика (исполняющий банк). На всех экземплярах, принятых им платежных требований ответственный исполнитель банка в поле «Срок платежа» проставляет дату, по наступлении которой истекает срок акцепта. День поступления в банк платежного требования в расчет указанной даты не принимается. Последний экземпляр платежного требования используется в качестве извещения для акцепта и передается плательщику в тот же день, если документы поступили в банк плательщика по истечению операционного времени. Остальные экземпляры платежных требований помещаются исполняющим банком в картотеку №1 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты».

Плательщик вправе отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора с указанием мотивов отказа. Отказ плательщика от оплаты платежного требования оформляется заявлением на специальном бланке, составляемом в трех экземплярах. Ответственный исполнитель банка, на которого возложен прием заявлений об отказе от акцепта платежных требований, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об отказе от акцепта, наличие основания от отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено и заверяет все экземпляры представленного заявления своей подписью и оттиском штампа банка с указанием даты.

При полном отказе от акцепта платежное требование изымается из картотеки №1 и в тот же день подлежит возврату банку-эмитенту вместе с экземпляром заявления об отказе от акцепта для возврата поставщику.

При частичном отказе от акцепта платежное требование изымается из картотеки №1 и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком.

Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет плательщик. Банки не рассматривают претензии по существу отказов от акцепта. Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в предусмотренном законом порядке.

При неполучении банком в установленный срок отказа плательщика от акцепта платежного требования оно считается акцептованным и на следующий рабочий день после истечения срока акцепта изымается из картотеки №1 и оплачивается со счета плательщика. В случае отсутствия или недостаточности средств на счете платежное требование помещается в картотеку №2 и оплачивается в порядке установленной очередности платежей.

Используемая в настоящее время форма акцепта платежных требований, при которой плательщик письменно уведомляет банк только в случае заявления отказа от акцепта, а свое согласие на оплату выражает молчанием, в отечественной банковской практике получила название «отрицательный (молчаливый) акцепт».

Платежные требования могут использоваться также и для безакцептного списания средств со счетов плательщиков. Такой порядок расчетов возможен лишь в случаях, предусмотренных законом либо основным договором между кредитором (получателем платежа) и плательщиком. Например, в соответствии с действующим законодательством со счетов плательщиков без акцепта оплачиваются платежные требования:

- предприятий топливно-энергетического комплекса за электрическую и тепловую энергию, газ, нефть и нефтепродукты, выписанные на основании показателей измерительных приборов и действующих тарифов при расчетах с потребителями, кроме населения и бюджетных организаций;
- коммунальных, энергетических и водопроводно-канализационных предприятий за отпускаемую электрическую и тепловую энергию, услуги водоснабжения и водоотведения, выписанные на основании показаний измерительных приборов и действующих тарифов при расчетах с потребителями, кроме жилищно-коммунальных, бюджетных организаций и населения;
- предприятий связи за оказываемые услуги, выписанные на основании показаний измерительных приборов и действующих тарифов при расчетах с потребителями, кроме населения.

Безакцептное списание денежных средств со счета клиента возможно также по требованиям других кредиторов, если такой порядок расчетов включен в основной договор кредитора с плательщиком. При этом условие о безакцептном списании должно быть одновременно отражено в договоре банковского счета или дополнительном соглашении к нему. Например, по договору с клиентом в безакцептном порядке могут взыскиваться платежи клиента самому банку

(погашение кредита при наступлении срока, уплата процентов за кредит, плата за расчетно-кассовое обслуживание).

Инкассовая форма расчетов такое предусматривает беспорное списание средств со счетов. В этом случае применяется такой расчетный документ, как инкассовое поручение. Оно используется в случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством (в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции), либо для взыскания по исполнительным документам судебных и арбитражных органов. В первом случае в инкассовом поручении должна быть сделана ссылка на законодательный акт (номер, дату, статью, часть, пункт), на основании которого осуществляется взыскание. Во втором случае в нем должна быть ссылка на дату и номер исполнительного документа, а также наименование органа, вынесшего решение, подлежащее принудительному исполнению. В данном случае банк взыскателя принимает инкассовые поручения с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата. При этом банк не берет к исполнению инкассовое поручение, если к нему приложен исполнительный документ с истекшим сроком давности. Например, срок давности по исполнительным документам судов – один год, по приказам арбитража – три месяца.

Исполнительные документы о взыскании периодических платежей (взыскании алиментов, возмещение вреда, причиненного здоровью сохраняют силу на все время, на которое присуждены платежи. Такой же порядок действует и в отношении нотариально удостоверенных соглашений об уплате алиментов. В указанных случаях сроки представления исполнительных документов к исполнению исчисляются для каждого платежа в отдельности.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника банк помещает инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку №2 и исполняет по мере поступления денежных средств на счет в установленной законом очередности.

Ответственность за правомерность выставления платежных требований на безакцептное списание и инкассовых поручений на беспорное взыскание несет получатель средств (взыскатель). Банки не рассматривают по существу возражения плательщиков против списания денежных средств с их счетов в беспорном и безакцептном порядке [7], [11].

2.1.3 Расчеты по аккредитивам

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, провести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующим условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) осуществить такие платежи. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок его действия банковскими правилами не регламентируется, а устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем. Приданной форме расчетов платежей совершается по месту нахождения поставщика. В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- Покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- Отзывные и безотзывные.

Покрытый аккредитив – это аккредитив, при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиком. В этих случаях банк плательщика (банк-эмитент) списывает средства с расчетного счета плательщика и переводит их в банк поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы к оплате». Депонирование средств в банке поставщика может быть осуществлено и за счет ссуды, полученной плательщиком в банке-эмитенте. В отечественной банковской практике не предусмотрено выставление аккредитива частично за счет собственных средств покупателя и частично за счет ссуды банка, т.е. по конкретному аккредитиву может быть использован только один источник платежа.

Непокрытый аккредитив – это аккредитив, по которому платежи поставщику гарантирует банк. В этом случае плательщик обращается в свой банк с ходатайством выставить для него гарантированный аккредитив. Указанное ходатайство банк-эмитент удовлетворяет, как правило, в отношении платежеспособных, первоклассных клиентов и при условии установления между ним и исполняющим банком прямых корреспондентских отношений. При открытии гарантированного аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать платежи по аккредитиву в пользу поставщика – получателя

средств со своего корреспондентского счета в этом банке.

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания считается, что аккредитив отзывной. Особенность отзывного аккредитива в том, что он может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом (по письменному распоряжению плательщика) без предварительного согласования с поставщиком. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, выставленные поставщиком и принятые его банком, до получения последним уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

Использование аккредитивной формы расчетов предусматривается в основном договоре между плательщиком и поставщиком, где, в частности, оговариваются конкретные условия расчетов по аккредитиву, срок действия, вид и способ исполнения, наименование банков плательщика и поставщика, перечень документов, против которых проводится оплата и др. Для открытия аккредитива плательщик предоставляет в свой банк аккредитив на стандартизированном бланке, где, кроме обязательных реквизитов, должен указать:

- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом аккредитиве;
- срок действия аккредитива (число, месяц и год его закрытия);
- вид аккредитива (отзывной, безотзывной);
- полное и точное наименование документов, против которых проводятся выплаты по аккредитиву;
- наименование товаров, работ, услуг для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товаров, грузополучателя и место назначения.
- условия оплаты аккредитива (с акцептом уполномоченного покупателя или без его акцепта);
- реквизиты банка-эмитента и исполняющего банка.

При отсутствии хотя бы одного из этих реквизитов банк отказывает в открытии аккредитива.

Сумма аккредитива (покрытого) переводится банком-эмитентом через систему межбанковских расчетов и исполняющий банк, где депонируется на отдельном

счете «Аккредитивы к оплате».

Для получения денежных средств по аккредитиву поставщик после отгрузки товаров представляет в исполняющий банк реестры счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы. Указанные документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива.

Исполняющий банк обязан проверить соответствие представленных документов условиям аккредитива, правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и печати получателя средств заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати. При нарушении хотя бы одного из условий аккредитива выплаты по нему не проводятся.

При выплате по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов поставщика, зачисляется на его счет. Выплаты по аккредитиву наличными деньгами не допускаются.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке осуществляется:

- по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- по заявлению поставщика об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка). В этом случае банку-эмитенту посылается уведомление исполняющим банком;
- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива. Неиспользованная или отозванная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату исполняющим банком платежным поручением банку-эмитенту на тот счет, с которого депонировались средства (Приложение Б)[12].

2.1.4 Чековая форма расчетов

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку провести платеж указанной в нем суммы чекодателю.

Чекодателем является лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержатель – лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек, плательщиком – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя

[13].

В соответствии с Гражданским кодексом РФ чек должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить чекодателя определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места составления чека;
- подпись лица, выписавшего чек - чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из реквизитов лишает его юридической силы. Наличие в чеке дополнительных условий не влияют на его действительность.

Чек оплачивается банком за счет средств чекодателя: либо находящихся на счете, либо депонированных на отдельном счете. В отечественной банковской практике преимущественно используется вариант с предварительным депонированием средств. Депозит создается на основании представленных предприятием в банк заявления и платежного поручения о списании соответствующей суммы с его расчетного счета и зачислении ее на отдельный лицевой счет в банке «Расчетные чеки». Депонирование средств может осуществляться также за счет ссуды банка.

При последующем документообороте владелец чековой книжки (чекодержатель) при приобретении товаров, работ, услуг на основании счета поставщика выписывает расчетный чек и вручает его поставщику. Поставщик (чекодатель) предъявляет полученный чек в свой банк на инкассо для взыскания платежа. Банк чекодателя (инкассирующий банк) пересылает указанный чек в банк-плательщик. Банк-плательщик обязан удостовериться всеми доступными ему способами и подлинности чека, а также в том, что его предъявитель является уполномоченным по нему лицом. Убытки, возникшие вследствие оплаты подложного, похищенного или утраченного чека возлагаются на банк-плательщик или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены. После проверки подлинности чека банк-плательщик списывает сумму платежа со счета «Расчетные чеки» и через систему межбанковских расчетов пересылает ее в банк поставщика для зачисления на расчетный счет поставщика.

Положение о безналичных расчетах в РФ предусматривает возможность использования в безналичных расчетах чеков, выпускаемых кредитными организациями. Форма данного чека определяется кредитной организацией самостоятельно, но при этом чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные Гражданским кодексом РФ, а также может иметь дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности. Сфера обращения чеков кредитных организаций ограничена: они не могут применяться для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России, могут использоваться лишь во взаимоотношениях банков и его клиентов, а также в межбанковских расчетах при наличии прямых корреспондентских отношений с другими банками.

Порядок и условия использования чеков кредитных организаций определяются внутрибанковскими правилами, которые, в частности, должны предусматривать форму чека, перечни его реквизитов и участников расчетов, срок предъявления к оплате, условия оплаты, правила ведения расчетов и операций по чекообороту, бухгалтерское оформление операций, порядок архивирования чеков.

Данная форма расчетов, как никакая другая, дает возможность покупателю проверить выполнение условий договора, а поставщику гарантирует оплату товара. Однако на оплату чеков сумма замораживается на определенный срок на отдельном счете, отвлекая из оборота. Это не удобно для покупателя, что тормозит развитие данной формы расчетов [5].

Поэтому возникла тенденция к замене чеков другими средствами использования текущих счетов, в частности кредитными карточками. Кредитная карточка — именной документ, выпущенный банком или торговой фирмой, удостоверяющий личность владельца счета в банке и дающий ему право на приобретение товаров и услуг в розничной торговле без оплаты наличными. В России банковские пластиковые карточки появились всего несколько лет назад.

Существуют разнообразные виды пластиковых карточек, различающихся назначением, функциональными и техническими характеристиками.

С точки зрения механизма расчетов выделяют двусторонние и многосторонние. Двусторонние карточки возникли на базе двустороннего соглашения между участниками расчетов, согласно которому владельцы могут их использовать для покупки в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карточки. Многосторонние — предоставляют возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и

организаций сервиса, которые выступают и принимают эти карточки в качестве платежного средства.

По функциональным характеристикам различают кредитные и дебетовые карточки. Кредитные карточки связаны с открытием кредитной линии в банке, они дают возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке и получении кассовых ссуд. Дебетовые карточки тоже предназначены для получения наличных или покупки товаров. Но деньги при этом списываются со счета владельца карточки в банке.

Имеются различия и в способе оповещения банка о произведенных выплатах. При использовании системы, основанной на бумажной технологии, держатель ставит свою подпись на торговом счете или ином документе, что является разрешением дебетовать свой счет, т. е. уменьшать остаток средств на своем счете. Затем этот счет направляют в банк для перечисления соответствующей суммы торговцу. В электронных системах держатель карточки напрямую связывается с эмитентом через терминал [14].

2.2 Динамика безналичного денежного оборота в РФ

В настоящее время основную часть денежного оборота составляет безналичный денежный оборот(90%).

На протяжении последних лет наблюдается заметное изменение безналичного денежного оборота в стране. Так, например, на 01.01.2015 года безналичные средства в стране составили 190,8 млрд. руб. Доля платежного поручения в общей сумме безналичных платежей в этот период составила более 95%. Доля расчетов по инкассо посредством платежного требования, инкассового поручения не превысили 4%, а аккредитивной формы расчетов еще меньше.

По данным Бюллетеня Банковской Статистики на 01.08.2016 г. размер безналичной денежной массы в обращении составил 1116,3 млрд. руб.

В 2017 году безналичный денежный оборот в России составил более 60%. Основным фактором увеличения доли безналичных расчетов являлось развитие оплаты товаров и услуг посредством электронных носителей. Разрыв между наличными и безналичными средствами в России постоянно увеличивается. Тем

самым происходит постепенное вытеснение из обращения безналичными расчетами наличных.

Выбор форм безналичных расчетов зависит от уровня экономического развития страны.

Основным платежным инструментом в структуре безналичных платежей в РФ в 2017 году составили платежные поручения: 77, 1% по количеству и 90, 6% по объему платежей. Преобладание данной формы расчетов обусловлено ее применением по платежам за товары и услуги, по операциям нетоварного характера (обязательные платежи в бюджет всех уровней и во внебюджетные фонды), распространением электронных платежей, осуществляемых на основании платежных поручений, что позволяет сократить сроки их проведения.

Инкассовые поручения, аккредитивы и чеки, эмитируемые кредитными организациями, использовались незначительно: 1,9% по количеству и 0,7 % по объему платежей [15].

В 2017 году приобрела устойчивость тенденция опережающего роста безналичных средств в составе денежной массы. По итогам года темпы прироста наличных денег в обращении составили 30,9 %, вследствие чего доля наличных денег в обращении в составе М2 по итогам 2017 года снизилась на 1,9 процентного пункта, составив на 01.01. 2018 года 33,2 %.

Согласно отчету Минэкономразвития, темпы прироста денежной массы (денежный агрегат М2) за январь-июль 2018 года достигли 20,1% против 14,3 % за соответствующий период 2017 года, а объем денежного спроса в номинальном выражении, таким образом, по состоянию на 01.08.2018г. составил 7 трлн.263 млрд.руб. за период с начала 2018 года объем денежной массы в реальном выражении увеличился на 12,4 %, тогда как в январе-июле 2017 года – только на 5,3%.

Изменение структуры денежной массы определялось опережающими темпами роста безналичных средств. Прирост рублевых депозитов за январь-июль 2018 года достиг, по оценке Минэкономразвития, 23% при увеличении объема наличных денег в обращении на 14,3%. Соответственно, доля наличных денег в объеме денежного агрегата М2 сократилась с 33,2% на начало 2018 года до 31,6% на 1 августа 2018 года [16].

В последние годы преобладающей формой расчетов в нашей стране остаются платежные поручения. Около 80% платежного оборота осуществляется с применением данной формы расчетов, более экономичной, удобной, способствующей более быстрому документообороту по сравнению с другими формами расчетов. В меньшей степени применяются населением такие платежные инструменты, как аккредитив, чек, появившиеся в массовом обиходе относительно недавно банковские карты. Если в развитых странах все взрослое население имеет текущие счета в банках, используемые для проведения платежей, а наличными рассчитываются только за мелкие покупки – около 20% всех оплачиваемых товаров и услуг, то в России на долю платежных карт приходится всего около 10 % безналичных расчетов. Однако процесс развития в нашей стране пластиковых денег идет все более стремительными темпами. Если на первых порах карты, как все принципиально новое, многими были встречены с недоверием, то на сегодняшний день ситуация в корне изменилась: время, когда человек пользовался картой раз в месяц исключительно для снятия заработной платы, ушло в прошлое, а безналичный расчет в магазинах стал практической нормой для многих клиентов.

За 7 месяцев 2017 общий оборот по оплате услуг через банкоматы составлял всего 60 млн. руб., а за аналогичный период 2018 года эта цифра уже превысила 280 млн. руб.

Размер безналичного оборота зависит от объема товаров в стране, уровня цен, звенности расчетов, а также размера распределительных и перераспределительных отношений, осуществляемых через финансовую систему. Безналичное обращение имеет важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости оборотных средств, сокращении наличных денег, снижении издержек обращения [17].

Глава 3. Совершенствование системы безналичных расчетов в современных условиях

Важной особенностью современной системы безналичных расчетов является автоматизация процессов прохождения документов на разных стадиях обработки. Почти полностью исключена ручная работа при составлении расчетно-денежных документов. Автоматизирован учет и контроль, поступающих для дальнейшей обработки, документов. Автоматизирован и сам процесс проводки платежей по счетам как внутри учреждений банков, так и между ними.

Скорейшая автоматизация системы безналичных расчетов имеет колоссальное значение для упорядочивания банковского документооборота, обеспечит сокращение сроков платежей и гарантированность от незаконного доступа к расчетно-денежным документам.

Несмотря на установление унифицированных сроков обработки и прохождения финансовых документов в банках и расчетно-кассовых центрах и введение штрафов за необоснованные задержки расчетов, это не улучшает состояние расчетов.

В современных условиях существует ряд проблем организации безналичных расчетов.

К числу технических проблем относятся следующие. Не все РКЦ заменили устаревшую и низкопроизводительную технику обработки информации на современную аппаратную платформу с соответствующим программным обеспечением. К тому же она разнотипна в этих подразделениях, что препятствует единообразию в организации межрегиональных взаимосвязей и формированию единой сети. Серьезной проблемой является создание укрупненных резервных центров обработки информации.

Это приводит к задержке расчетов банками, предприятиями, РКЦ. Представив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской о приеме поручения и штампов банка. Затем предприятие по выписке из своего лицевого счета может удостовериться в списании со счета перечисленной суммы. Но если банк ведет расчеты через РКЦ, такие бухгалтерские проводки лишь предпосылки межбанковских платежей, которые совершаются РКЦ и начинаются в тот момент, когда там производится списание средств в корсчета банка. В документообороте иногда происходят заминки. Известно, что некоторые банки задерживают платежные поручения на стадии передачи их в РКЦ и в течение какого-то времени используют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса. И, наоборот, поступившим через РКЦ на счет предприятия средствам банк может задержать бухгалтерскую проводку по их зачислению на расчетный счет предприятия. У клиента нет возможности определить, когда его средства поступили из РКЦ в банк, а когда на его расчетный счет.

Методологические проблемы состоят в том, что существуют расхождения во времени обработки межрегиональных платежей в различных центрах, учитывая

наличие 11 часовых поясов в России. Следовательно, необходимо решение проблемы единых временных параметров операционного дня. В связи с этим возникает проблема скорости совершения платежей. Например, при сроке оплаты обязательства 20 июня и сроке зачисления средств на счет получателя 28 июня фактически обе стадии платежа совершены в эти сроки. Но при этом средства находились в течение недели в расчетах, т.е. были изъяты из полезного хозяйственного оборота [18].

Одной из важных проблем является очередность платежей. Внешне создается впечатление, что очередность платежей по усмотрению плательщиков, укрепляя их самостоятельность, в наибольшей мере соответствует условиям рынка. Однако такая очередность может наносить ущерб ряду кредиторов, требования которых, несмотря на их длительность, откладываются плательщиком.

Для решения этих проблем необходимо проведение мероприятий, направленных на внедрение современных технологий обработки и передачи платежной информации. Это позволит обеспечить надежное, бесперебойное и качественное обслуживание всех участников расчетов, производить расчеты практически в режиме реального времени, где прием платежей и учет по счетам будут вестись непрерывно. Необходимо полное техническое переоснащение РКЦ на базе персональных компьютеров, скорейшее внедрение локальных сетей по обработке счетов, осуществление электронных расчетов между клиентами банков, банками и РКЦ, а также с различными регионами России.

Основные цели их внедрения – экономия издержек кредитно-денежного обращения и повышение качества банковского обслуживания как нельзя лучше отвечают задачам банковской перестройки в нашей стране.

Банки, активно овладевая передовой технологией, стремятся перенять международный опыт расчетов, который показывает, что работа по компьютеризации банковской деятельности должна вести к созданию на базе электронных средств новых форм и методов обработки передачи, хранения и контроля информации, обеспечения ее безопасности и обязательно иметь своей целью полный переход к «безбумажной технологии». Общемировая же тенденция в этой области — вытеснение из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков. Широкое применение электронных денежных расчетов, дальнейшая автоматизация и компьютеризация банковской деятельности является главными предпосылками для успешного внедрения и развития межбанковского клиринга.

Клиринг представляет собой систему регулярных безналичных расчетов, основанную на зачетах взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги) и ценные бумаги. Концепция платежей при клиринге позволяет значительно уменьшить баланс платежей и общую сумму обращающихся платежных средств, расширяет сферу безналичного оборота, облегчает управление им. Посредством клиринга упрощаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется имеющаяся денежная (кассовая) наличность и за счет этого повышается уровень прибыльности и ликвидности участников расчетов. Клиринг в банковской сфере может проводиться как внутри страны, так и между странами.

Политика Банка России в сфере совершенствования безналичных расчетов и платежей, в основном отвечает реалиям и процессам, происходящим в современной российской экономике.

Общая культура безналичных расчетов еще очень далека от совершенства, но население постепенно привыкает к ним [19].

В современных условиях самыми перспективными формами безналичных расчетов является аккредитивная форма и расчеты с помощью пластиковых карточек.

В период кризиса очень важны надежность и быстрота проведения платежей. Однако не каждый российский банк в состоянии следовать этим принципам. В условиях кризиса система расчетов здорово буксует из-за недоверия банков друг к другу. Это отражается на всех видах безналичных расчетов. В сегодняшних условиях, когда участники сделок не доверяют друг другу, расчеты с помощью аккредитива являются выходом из тупика. С одной стороны, аккредитив контролирует выполнение договора поставки товаров, а с другой — гарантирует платежи при выполнении всех условий поставки. Однако для масштабного внедрения аккредитива необходима система кредитных линий между банками. Чтобы аккредитивные операции получили распространение в России, необходимо создание соответствующей инфраструктуры. Ее способны создать наиболее мощные банковские расчетные центры (МРЦ), обладающие современными электронными технологиями обработки финансовых документов и разветвленной системой корсчетов.

Расчеты с помощью аккредитива позволяют предприятиям увеличивать скорость платежей, так как в работу включается сеть банков-корреспондентов, работающих в системе банка-эмитента и обслуживающих выставленные аккредитивы. При

наличии высокой степени защиты электронного формата документов проведение расчетных операций подобного типа сможет хотя бы частично решить проблему платежей между предприятиями.

Стратегия развития платежной системы определяет, что одним из направлений деятельности банков является работа по созданию условий для внедрения расчетов платежными картами. В целях повышения устойчивости этой системы осуществляется работа по анализу методик расчета, применяемых систем управления рисками и систем формирования страховых депозитов для исключения возможности не проведения операций держателя карты в случае неплатежеспособности банка-эмитента. Также разработан комплекс дополнительных экономических требований для расчетных операций в банках подобных систем.

Развитие электронной техники позволило широко использовать безналичные расчеты в форме пластиковых карточек, содержащих зашифрованную информацию, позволяющую их владельцам осуществлять платежи и получать наличные деньги. Это значительно облегчает взаиморасчеты и освобождает человека от необходимости носить с собой крупные суммы денег. До недавнего времени в России большими денежными средствами обладали только юридические лица, и банки были не заинтересованы в работе с частными вкладчиками. Но времена меняются, теперь деньги есть у многих, и банки резко переориентировали направление своей деятельности. Самыми простыми в изготовлении и использовании являются пластиковые карточки, а как разновидность их — магнитная карта. Это наиболее распространенные кредитные карточки. Банк гарантирует открытие кредита владельцу карточки. Держатель карточки ежемесячно получает сообщение из компании, выдавшей карту. Там подводятся итоги расходов предыдущего месяца. Оплата долга должны быть произведена до конца месяца, в котором получено сообщение. С владельцев ежегодно взимается взнос за карточку, некоторые виды карт являются бесплатными. Некоторые магнитные карты используются как «дебетные карты». Они применяются по типу кредитных. Разница в том, что во время покупки плата взимается непосредственно со счета владельца в его банке [20].

Таким образом, главной целью в настоящее время является постепенный переход от большого количества наличных денег на безналичные расчеты, и такую программу должны подготовить, в частности, министерство финансов, Центральный Банк и Минэкономразвития. Для достижения этой цели необходимо решение различных проблем системы безналичных расчетов, которые позволят

ускорить платежи, минимизировать риски при их проведении, сократить общий уровень остатков средств банков на корсчетах в РКЦ и в конечном счете повысить эффективность безналичного денежного оборота в современных условиях.[21].

Заключение

В настоящее время преобладающей формой денежных расчетов в экономике являются безналичные расчеты. В последние годы приобрела устойчивость тенденция опережающего роста безналичных средств в составе денежной массы.

Безналичный денежный оборот представляет собой форму денежного оборота без участия наличных денег, путем записи на счетах.

Безналичные расчеты являются завершающей стадией выполнения хозяйственных договоров, представляют собой одну из форм хозяйственной самостоятельности хозрасчетных предприятий. Поэтому предприятия материально заинтересованы в нормальном и бесперебойном ходе реализации произведенной продукции, неотъемлемой составной частью которой являются безналичные расчеты.

Безналичные расчеты организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов их организации, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота (движения расчетных документов с учетом времени их оформления и оплаты).

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также расчеты по финансовым обязательствам осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов.

Формы расчетов - это урегулированные законодательством способы исполнения через банк денежных обязательств предприятий и организаций.

В соответствии с действующим российским законодательством применяются следующие формы безналичных расчетов и документы: платежные поручения, аккредитивы, чеки и инкассо.

Формы расчетов между плательщиком и получателем определяются ими самими в хозяйственных договорах [22].

Наиболее предпочтительной формой расчетов в РФ являются расчеты с использованием платежного поручения. На протяжении последних лет на долю расчетов платежными поручениями приходится около 60-80% всего денежного оборота страны, т.к. данная форма расчетов имеет ряд преимуществ по сравнению с другими формами.

Несмотря на все достоинства расчетов платежными поручениями, они не исчерпывают всех нюансов партнерских отношений участников сделки, имеющих разную финансовую устойчивость и разную степень финансового доверия. Возникает необходимость использования других форм безналичных расчетов, в какой-то степени гарантирующих соблюдение интересов обеих сторон. Их совокупная доля составляет около 20% денежного оборота [23].

Безналичные расчеты в РФ осуществляются через платежную систему Банка России и частные платежные системы.

Значимой в платежной системе РФ является платежная система Банка России, которая обеспечивает осуществление расчетов по платежам в рублях с использованием средств, хранящихся на счетах в Банке России [24].

Банк России разработал стратегию развития платежной системы страны. Мероприятия по ее реализации включают создание системы расчетов в режиме реального времени, развитие негосударственных расчетных и клиринговых систем; создание условий для внедрения расчетов пластиковыми карточками. Для выполнения этих задач Банк России осуществляет целенаправленную деятельность по расширению использования электронных расчетов, что дает определенные результаты [15].

Таким образом, изучение данной темы дало возможность сформировать мнение об организации безналичного денежного оборота в нашей стране, выявить преимущества и недостатки данной формы денежного обращения.

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.

Основной вывод, который я могу сделать в заключение своей работы, связан с тем, что организация и развитие денежных расчетов с использованием безналичных денег позволяет экономить на издержках обращения, и дает возможность государству регулировать макроэкономические процессы, т.е. преимущества безналичного денежного оборота очевидны.

В связи с этим необходимо уделять большое внимание развитию системы безналичных расчетов в стране, стабилизировать безналичное денежное обращение, реформировать платежную систему путем внедрения новых форм расчетов и совершенствовать уже существующие формы безналичных платежей.

Список использованных источников

1. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Баланова. – СПб: Питер, 2013. – 304с.
2. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: Учебное пособие для вузов/ С.В. Галицкая. – М.: Издательство «Экзамен», 2010. – 224с.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. – М.: Финансы и статистика. – 2014. – 543с.
4. Литовских Л.М., Шевченко И.К. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие. – Таганрог: Издательство ТРТУ, 2011. – 448с.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт – 2009. – 543с.
6. Экономика: Учебник / Под ред. д-ра эконом. Наук проф. А.С. Булатова. – М.: Юристъ, 2012. – 896с.
7. Финансы и кредит: Учебник / Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт – Издат, 2009. – 546с.
8. Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.А. Щегорцова. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2007. – 383с.
9. Банки и банковские операции: Учебник для вузов /Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2013.

- 471с.

10. Зрелов А. Порядок безналичных расчетов физических лиц// Аудит и налогообложение. – 2014.- №10.- с.2.
11. Шемелева Ю. Расчеты по инкассо// Налоговый вестник Оренбургской области.- 2003.-№12.-с.4.
12. Зрелов А. Порядок безналичных расчетов физических лиц// Аудит и налогообложение. – 2003.- №11.- с.2.
13. Бернар И. Толковый экономический словарь: В 2-х т.т.- М.: Международные отношения, 2003.
14. Турзина Е.А. Безналичные расчеты. – М.: Эксмо-Пресс, 2013. – 208 с.
15. Безналичный денежный оборот// Российский экономический журнал. – 2014.- №1.-с.11.
16. Минэкономразвития РФ: Инфляция в августе будет нулевой// Российская газета.-2018.-№8.-с.8.
17. Мусалаева С.А. Электронные деньги и платежные системы // Проблемы современной экономики. – 2010. – №4. – С. 206-208
18. Еремина Н.В. Особенности безналичных расчетов // Инновационная наука. – 2015. – №5. – С. 91-93
19. Лабусов М.В. Тенденции развития безналичных расчетов в Российской Федерации // Молодой ученый. – 2015. – №24. – С. 489-494.
20. Мамонова, Ината Оценка финансовой устойчивости кредитной организации / Ината Мамонова. - М.: КноРус, **2015. - 150 с.**
21. Кузнецова, Е.И. «Финансы. Денежное обращение». – 2017. – 56с
22. Коробова Г.Г. Учебник: Банковское дело. 2018. – 480 с.
23. Вестник Банка России.-2018.-№37.-с.5.
24. Янов, В. В. Финансовые рынки и институты. Учебное пособие / В.В. Янов, Е.Ю. Иноземцева. - М.: КноРус, 2016. - 352 с.

Приложение.

Критерии классификации безналичных расчетов

Вид расчетного документа	Способ организации платежа	Характер экономических связей	Состав участников
1. платежные требования	1. взаимозачеты	1. иногородние или одногородние расчеты	1. межбанковские расчеты
2. требования – поручения	2. факторинг	2. расчеты по товарным и нетоварным операциям	2. клиентские расчеты
3. платежные поручения	3. лизинг	3. прямые транзитные расчеты	3. внутрибанковские расчеты
4. чеки	4. расчеты в полной сумме платежа или частями		
5. аккредитивы	5. расчеты с гарантированным или негарантированным платежом		
6. векселя			

Приложение А. Классификация безналичных расчетов.



Приложение Б. Расчеты при покрытом аккредитиве.