

## Содержание:

# 1. ОБЩИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной деятельности. Поэтому, все сделки, связанные с поставкой товарно-материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Денежные расчеты могут принимать как наличную, так и безналичную форму.

«Безналичные деньги - это записи на счетах в банках» говорится в одном из многочисленных определений. Это достаточно узкое определение, ограничивающее безналичные деньги банковским оборотом и наличием банковских счетов. Подобной точки зрения придерживается и авторский коллектив другого учебника: «В безналичных денежных расчетах участников трое: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записей по счетам плательщика и получателя». Такая же концепция отражена в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации Центрального банка Российской Федерации от 3 октября 2002 г. № 2-П: «Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета...».

Другое определение дается в еще одном издании: «Безналичное обращение - это движение денег безналичного платежного оборота в виде перечислений денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Обслуживается платежными поручениями, требованиями, чеками, пластиковыми карточками, векселями и др.».

В статье «О безналичном денежном обращении» Семенов С.К. предлагает еще более широкое определение: «безналичные расчеты - это денежные расчеты, производимые без применения наличных денег, что, собственно, вытекает из самого названия - безналичные. При этом имеются в виду все возможные расчеты, кроме наличных, включая зачет взаимных требований, небанковские расчеты, расчеты электронными деньгами и квази-деньгами. Следовательно, безналичные деньги - это любые деньги, кроме наличных».

В отличие от наличного денежного оборота, при котором деньги передаются из кассы плательщика в кассу получателя, сущность безналичного денежного оборота состоит в том, что безналичные платежи производятся путем перечисления денег со счета на счет в банках.

Банки хранят денежные средства предприятий на их счетах, зачисляют поступающие в их адрес суммы, выполняют распоряжения клиентов о перечислении и выдаче со счетов, проводят другие банковские операции, предусматриваемые банковскими инструкциями и правилами и договором.

Безналичные расчеты можно классифицировать по трем укрупненным группам:

1) внутрибанковские и межфилиальные расчеты;

2) расчеты в платежной сети центрального банка;

3) расчеты в сети банков-корреспондентов и расчетных палат.

В соответствии с действующим в России законодательством расчеты между предприятиями осуществляют банки и небанковские кредитные организации. Поскольку получателя и плательщика обслуживают в большинстве случаев разные банки, то имеет значение характер взаимоотношений между банками. Организация расчетов в этом случае возложена на расчетно-кассовые центры (РКЦ), созданные Центральным банком (ЦБ) РФ по территориальному принципу.

В настоящее время в большинстве случаев расчеты осуществляются через РКЦ, для проведения расчетов каждому учреждению банка в РКЦ открывается корреспондентский счет на соответствующем балансовом счете. На таком счете банк хранит свои собственные средства, а РКЦ осуществляет безналичные расчеты клиентов и самого банка. Расчеты между РКЦ по расчетным операциям фирм - клиентов банков производятся через счета МФО (межфилиальные обороты), которые имеются у каждого РКЦ. Расчеты между клиентами одного банка производятся путем списания или зачисления средств по счетам, клиентов, минуя корреспондентский счет банка. Особенностью расчетов через РКЦ является то, что при отсутствии средств на корреспондентском счете банка в РКЦ его клиент не сможет произвести платеж даже при наличии у него средств на счете в банке. Кроме этого, недостатком расчетов через РКЦ является появление в отношениях между банками и их клиентами дополнительного звена - РКЦ, что усложняет расчеты.

Подкрепление корреспондентских счетов осуществляется посредством зачисления на них средств, поступающих в адрес учреждений банков, и за счет межбанковских кредитов. В случае образования дебетового сальдо по корреспондентскому счету банк уплачивает проценты, начисляемые на сумму ежедневного дебетового сальдо.

Ускорению расчетов и нормализации денежного оборота способствует открытие банками друг у друга корреспондентских счетов на основе межбанковских соглашений, в этом случае устраняется такое звено, как РКЦ.

Корреспондентские счета открываются банками на основе договора о корреспондентских отношениях, в которых определяются условия функционирования этих счетов. Большинство операций по таким счетам осуществляется бесплатно. В то же время по кредитовым остаткам средств на счете начисляются проценты, размер которых тем выше, чем выше сумма остатка. Также подлежат оплат налично-денежные операции на счете.

Банки могут производить расчеты путем зачета взаимных требований, организовывать свои расчетные центры для совершения расчетов обслуживаемой клиентуры, проводить в них зачетные операции взаимных требований предприятий, а также открывав как отмечалось выше, корреспондентские субсчета в других банка для расчетов своих клиентов. Сальдо взаимных платежей должны погашаться переводом средств по корреспондентским счетам эти банков, а также в РКЦ ЦБ РФ.

Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а так же форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

## **2. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

Безналичный платежный оборот в стране организуется на основе определенных принципов. Принципы организации расчетов - основополагающие начала их проведения. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности,

надежности, эффективности.

При осуществлении безналичных расчетов соблюдаются следующие основные принципы:

Первый принцип - правовой режим осуществления безналичных расчетов и платежей - обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. Главный регулирующий орган платежной системы - Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Сложность и важность расчетных взаимоотношений предопределяет необходимость установления единообразия посредством регулирования. Базой последнего служит комплекс законов и подзаконных актов (указов Президента, постановлений правительства), а также нормативных актов тех государственных органов, которым поручено выполнять функцию регулирования расчетов. Развитие международных расчетов в связи с либерализацией внешнеэкономической деятельности обуславливает необходимость использования соответствующих конвенций и нормативных актов.

К главным законодательным источникам регулирования расчетов в России относятся: Гражданский кодекс РФ; Гражданский процессуальный кодекс РСФСР; Арбитражный процессуальный кодекс РФ.

Гражданский кодекс РФ разделяет способы расчетов в зависимости от субъектов, их осуществляющих. Расчеты с участием граждан, не связанные с их предпринимательской деятельностью, могут производиться наличными деньгами (ст. 140 ГК РФ) без ограничения суммы или в безналичном порядке. Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с их предпринимательской деятельностью, напротив, производятся в безналичном порядке, а также наличными деньгами, если иное не установлено законом (ст. 861 ГК РФ). Из приведенных норм ГК РФ явствует приоритет наличных расчетов для граждан, не занимающихся предпринимательской деятельностью.

Порядок безналичных расчетов был нормативно определен для физических лиц с некоторым опозданием. Изначально безналичные расчеты юридических и физических лиц не были урегулированы единым нормативным актом Банка России - имелись разногласия между ним и Минюстом России по этому вопросу безналичных расчетов. Банк России изъял из нормативного акта, регулирующего порядок безналичных расчетов (Положения Банка России от 12 апреля 2001 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»), те нормы, которые непосредственно затрагивали права, свободы или обязанности граждан - то есть

нормы о безналичных расчетах с их участием. Это позволило избежать обязательной регистрации Положения № 2-П в Минюсте России. Однако сохранился правовой пробел в регулировании безналичных расчетов физических лиц, который затруднял банковскую деятельность - банки были вынуждены применять к указанным расчетам Положение № 2-П по аналогии, издавая по данному вопросу внутрибанковские правила.

Вместе с тем необходимость принятия нормативного акта, регулирующего этот порядок, следовала как из норм гражданского законодательства (гл. 45, 46 ГК РФ), так и из норм Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 в редакции от 21 июля 2005 г. «О банках и банковской деятельности» (ст. 5; далее - Закон о банках). В итоге было принято Положение Банка России от 1 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (далее - Положение 222-П). В целом этот документ был издан в развитие Положения Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее - Положение 2-П), поэтому многие нормы о безналичных расчетах физических лиц отсылают к Положению 2-П.

Положение 222-П регулирует осуществление безналичных расчетов физическими лицами в рублях на территории РФ. Положение 222-П применяется к иностранным гражданам и лицам без гражданства в части порядка использования форм безналичных расчетов и расчетных документов, предусмотренных Положением 222-П, на территории и в валюте РФ при осуществлении ими операций, не затрагивающих применение норм валютного законодательства.

Положение 222-П регулирует те безналичные расчеты, которые связаны с личными, семейными, домашними и иными нуждами физических лиц, не связанными с предпринимательской деятельностью. Эти расчеты могут быть как в рамках частноправовых (договоры и иные сделки), так и в рамках публично-правовых (уплата налогов и сборов, пени и штрафов и др.) правоотношений. Положение 222-П регулирует безналичные расчеты, в которых физические лица выступают как плательщиками, так и получателями средств (например, при перечислении им заработной платы).

Второй принцип - осуществление безналичных расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и плательщика - необходимая предпосылка безналичных расчетов. 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.

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 Банка России (договор на расчетное обслуживание банка).

Третий принцип - свобода выбора форм безналичных расчетов предпринимательскими фирмами в процессе осуществления производственно-хозяйственной деятельности. Независимо от форм собственности и характера деятельности фирм за ними остается право свободного выбора форм расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах с контрагентами. Ограничение свободы выбора со стороны банка не допускается.

Четвертый принцип - наличие согласия плательщика на совершение платежа по его банковскому счету, т.е. перечисление средств по счетам фирм осуществляется по поручению плательщика или с его согласия (акцепта). Это дает возможность предприятию-покупателю контролировать выполнение поставщиком основных условий договора, нарушение которых может вызвать частичный или полный отказ от акцепта платежа. 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: 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 - осуществление платежей с расчетного счета в пределах имеющихся на нем средств. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления

распоряжений от фирмы и других документов на списание (календарная очередность).

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности: 1) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов; 2) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда лицам, работающим по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору; 3) по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Государственный фонд занятости РФ); 4) по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований; 5) по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Шестой принцип - срочность платежа - вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за 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.

Принцип срочности касается не только времени оплаты счетов за товары, услуги и работы, но и составной части этого периода - времени выполнения банками услуг по проведению расчетных операций по счетам фирм-клиентов. Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платёжного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения фирмы. Без распоряжения списание денежных средств допускается по решению суда.

Седьмой принцип - списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа.

Восьмой принцип - контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения - подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

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. Руководствуясь интересами обслуживаемых клиентов, особенно необходимостью поддержания устойчивой кредитоспособности фирм, банки нередко, особенно на Западе, принимают на себя весь контроль за проведением 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, налаживая близкие отношения 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 девятый 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 последними, - практически полностью возместить причиненные убытки и тем самым ослабить негативные последствия. Возможности для этого значительно расширились благодаря совершенствованию законодательства, значительно дополнившего прежние (до перехода к рынку) меры воздействия за невыполнение денежных обязательств.



Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других

## **3. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

Существуют различные формы безналичных расчетов, которым соответствуют определенные платежные инструменты. В разных странах они могут несколько различаться (или по-разному называться), что связано с разным уровнем развития экономики и платежных систем, национальными традициями и укладом; экономисты приводят их классификации, которые также могут различаться. Обычно различают следующие формы расчетов (п. 1.2 Положения 2-П):

- расчеты платежными поручениями (банковский перевод);
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо.

### **3.1 Расчеты платежными поручениями**

«Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке» (ст. 3.1 Положения 2-П). Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки, при этом день выписки в расчет не принимается. Принимается платежное поручение к исполнению только при наличии средств на счете фирмы-плательщика, если иное не оговорено между банком и владельцем счета.

Поручения исполняются банком с соблюдением очередности списания денежных средств со счета. Банк, принявший платежное поручение плательщика, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее зачисления на счет лица, указанного в поручении, в установленный срок. Банк может привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению

денежных средств на счет, указанный в поручении клиента. Банк незамедлительно информирует плательщика по его требованию об исполнении поручения.

Платежные поручения используются в следующих случаях:

- предварительная (авансовая) оплата продукции, товаров и услуг;
- оплата по факту отгрузки продукции;
- плановые платежи;
- оплата с отсрочкой платежа;
- перечисление средств отдельным гражданам (заработной платы, алиментов);
- перечисление налогов и других платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Плановые платежи как форма безналичных расчетов применяются в следующих случаях:

- контрагентов договора не устраивают ни предоплата, ни оплата по факту;
- сделка реализуется в течение длительного периода, и оплата ее осуществляется в течение этого периода, как правило, равными долями в независимости от ритма поставок;
- объем сделки при заключении договора известен приблизительно и может уточняться в ходе ее реализации.

В договоре между поставщиком и потребителем может предусматриваться использование срочных, досрочных и отсроченных платежных поручений. К срочному платежу относятся авансовый платеж, совершаемый до отгрузки товаров, после отгрузки товаров, т.е. путем прямого акцепта, а также частичные платежи при крупных сделках. Досрочный и отсроченный платежи должны фиксироваться в договоре, их применяют только в том случае, когда они не могут ухудшить финансовое положение сторон.

Преимущество расчетов платежными поручениями заключается в том, что они обеспечивают относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность для фирмы-плательщика предварительной проверки качества оплачиваемых товаров или услуг. В современной хозяйственной практике это основная форма безналичных расчетов.

В отношении физических лиц для расчетов платежными поручениями (гл. 2 Положения 222-П) по сравнению с Положением 2-П можно выделить следующие особенности:

- 1) такие расчеты используются физическими лицами для перечисления денежных средств в соответствии с законодательством РФ, и они не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью;
- 2) платежные поручения на перечисление денежных средств с текущего счета физического лица, заполненные и оформленные физическим лицом, принимаются банком или составляются им по заявлению клиента при наличии денежных средств на его текущем счете;
- 3) частичная оплата платежных поручений не допускается;
- 4) физическое лицо может предоставить банку право на периодическое перечисление денежных средств с текущего счета, которое оформляется соответствующим заявлением (п.п. 2.3, 2.4 Положения 222-П).

В России только одними платежными поручениями обслуживается около 92% безналичного денежного оборота; на остальные формы безналичных расчетов, включая инкассовые, приходится 8%, из них на чеки - около 0,1%.

## **3.2 Расчеты по аккредитиву**

Аккредитив - письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в аккредитиве условий. Существуют два типа аккредитивов: денежный и документарный. Денежный аккредитив - это именной документ, который выдается банком лицу, внесшему определенную сумму и желающему получить ее в другом городе страны или за границей. Документарный аккредитив - это соглашение, в силу которого банк (банк-эмитент) должен по просьбе и на основании инструкций клиента произвести платеж третьему лицу или его приказу (бенефициару). Банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, оговоренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Аккредитивная форма оплаты - это условная форма поставки товара, максимально учитывающая вопросы, возникающие в процессе сделки. Она удовлетворяет интересы и поставщика - своевременное получение платежа, и покупателя - контроль за действиями поставщика. Это достоинство аккредитива обусловлено тем, что расчеты проводятся третьей, нейтральной стороной - банком. Аккредитивная форма расчетов считается одной из наиболее надежных.

Участниками аккредитивной формы расчетов выступают:

- фирма-плательщик, которая поручает обслуживающему ее банку перевести средства плательщика в банк поставщика;
- банк, обслуживающий фирму-плательщика, выполняющий распоряжение плательщика о переводе ее средств в банк, обслуживающий поставщика;
- фирма-поставщик, предоставляющая документы, подтверждающие отгрузку для выплаты по аккредитиву, в обслуживающий ее банк;
- банк, обслуживающий фирму-поставщика, производящий перечисление по аккредитиву на расчетный счет поставщика.

Аккредитив открывается за счет собственных средств фирмы-покупателя или кредитов банка на сумму аккредитива. Открытие аккредитива частично за счет собственных средств фирмы и частично за счет кредита банка не допускается. Аккредитив предназначен для обслуживания только одного поставщика и не может быть переадресован.

Аккредитив выставляется на определенный срок, обычно на 15 дней, но при необходимости фирма-покупатель может продлить срок действия аккредитива. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком.

Для получения средств по аккредитиву поставщик после отгрузки товаров представляет реестр счетов, отгрузочные и другие документы в банк до истечения срока аккредитива. Документы должны подтверждать выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из условий аккредитива выплаты по нему не производятся.

В соответствии с Положением 2-П в нашей стране могут открываться следующие виды аккредитивов: покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные); отзывные или безотзывные.

Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы к оплате» на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

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

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором, досрочного отказа банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву).

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

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

Аккредитивная форма расчетов является наиболее дорогостоящей. Она требует дополнительных расходов, покупателя, это обусловлено не только большими комиссионными, которые взимает банк, но и тем, что большинство аккредитивов, с которыми работают российские фирмы, являются «покрытыми». Это означает, что у покупателя на время действия контракта отвлекаются из оборота значительные средства, равные сумме платежа по контракту.

Удобство данной формы расчетов как для фирмы-поставщика, так и для фирмы-покупателя заключается в определенной гарантии: своевременность и полнота получения платежа поставщиком, если поставка соответствует договору; соответствие заказанной продукции предусмотренным условиям, которое часто контролирует уполномоченный фирмы-покупателя.

Согласно гл. 3 Положения 222-П физические лица вправе применять все виды аккредитивов, установленных законодательством, для осуществления безналичных расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью. Таким образом, возможно применение покрытого (депонированного) и непокрытого (гарантированного), отзывного и безотзывного (в том числе подтвержденного) аккредитивов (ст.ст. 867-869 ГК РФ).

### **3.3 Расчеты чеком**

Меньшее распространение в России, в отличие от международной практики, получила чековая форма безналичных расчетов, несмотря на то, что она наиболее удобна для расчетов между фирмами. Суть ее заключается в том, что по заявлению фирмы обслуживающий ее банк предоставляет ей чековую книжку специального образца с определенным набором отрывных чеков. Книжки выдаются на определенный срок и общую сумму платежа.

Чековые книжки бывают двух типов: лимитированные и нелимитированные. Различие между ними состоит в том, что получение лимитированной книжки сопровождается депонированием (блокированием) общей суммы платежа на счете получателя книжки. В целях обеспечения платежей по чекам с депонированием средств на отдельном счете вместе с заявлением о выдаче чеков фирмой предоставляется платежное поручение для депонирования средств на отдельном лицевом счете чекодателя. На этот счет зачисляется сумма средств, депонируемая с соответствующего счета.

Нелимитированная книжка депонирования денежных средств не предусматривает. В этом случае покрытием чека в банке являются средства на соответствующем счете чекодателя, но не свыше суммы, гарантированной банком по согласованию с чекодателем при выдаче чековой книжки. Банк может гарантировать чекодателю при временном отсутствии средств на его счете оплату чеков за счет средств банка.

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, являются платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законами Российской Федерации. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами.

Допускается прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета в банках на условиях, определенных банком-эмитентом или банком-корреспондентом.

Чек удобен для расчетов в случаях:

- когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик - передать товар до получения гарантии платежа;
- когда продавец заранее не известен.

Расчетный чек, эмитированный российским банком, имеет хождение только на территории Российской Федерации. Чек является ценной бумагой. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности.

В зависимости от того, кто указан получателем платежа, чеки делятся на именные, ордерные, предъявительские. Платеж по именному чеку может быть совершен только в пользу лица, указанного в чеке, по ордерному - как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу (оформленному на обороте чека) другому лицу, по предъявительскому - в любого лица, предъявившего чек в банк. Именные чеки передаче не подлежат. Предъявительские - могут передаваться другому лицу путем простого вручения, ордерные - путем оформления передаточной надписи (индоссамент).

«Положение о безналичных расчетах» несколько ограничило возможность их использования. Это выразилось в том, что:

- чекодатель запрещен индоссамент чека;
- чекодатель не может передать чеки поставщику путем индоссамент.

По российскому законодательству чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение 10 дней, не считая дня его выдачи. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается. Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан.

Согласно ст. 881 ГК РФ (часть II) платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично посредством авалья - гарантии платежа по чеку. Аваль может даваться любым лицом, за исключением плательщика. Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе путем надписи «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. Если не указано, за кого он дан, то считается, что аваль дан за чекодателя.

Удобство использования чека очевидно и для покупателя, который отдает деньги только после того, как получит товар, и для поставщика, который получает гарантию платежа. Преимущество этого инструмента безналичных расчетов перед платежными поручениями состоит в том, что фирма-покупатель, убедившись в соответствии продукции предъявленным требованиям, простым обменом подтверждающих отгрузку документов товара на чек рассчитывается сразу с поставщиком.

## **3.4 Расчеты по инкассо**

Гражданский кодекс РФ (ст. 874 и 875) предусматривает возможность осуществления расчетов по инкассо, исполнение инкассового поручения. Инкассо - это банковская операция, при которой банк берет на себя обязательство получить от имени и за счет клиента деньги и (или) акцепт платежа от третьего лица по представленным на инкассо документам. Платежи в порядке инкассо могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта плательщика в случаях, предусмотренных законодательством или договором между контрагентами. При этой форме расчетов платеж производит банк, обслуживающий покупателя.

Различают несколько видов инкассовых операций. Простое (чистое) инкассо - операция, по которой банк обязуется получить деньги с третьего лица на основании платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами и выставленного фирмой-клиентом через банк.

Документарное или коммерческое инкассо - операция, в результате которой банк должен предъявить третьему лицу полученные от фирмы-клиента документы, как правило товарораспорядительные, и выдать их этому лицу только против платежа.

Инкассо с предварительным акцептом - операция, в результате которой банк передает товарораспорядительные документы третьему лицу только в том случае, если он перед этим акцептовал выставленный фирмой - клиентом банка вексель или счет.

В современной практике хозяйствования существуют два основания для бесспорного, по существу принудительного, списания средств со счета плательщика: по распоряжению взыскателей; исходя из исполнительных и приравненных к ним документов.



Списание средств со счетов фирм-плательщиков в бесспорном порядке по распоряжению взыскателей допускается только на основе решений соответствующих органов по следующим видам платежей:

- недоимок по налогам и другим обязательным платежам, а также сумм штрафов и иных санкций;
- таможенных платежей, пени и штрафов, взимаемых таможенными органами;
- недоимок по взносам платежей, штрафов и иных санкций в государственные внебюджетные фонды: в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Государственный фонд занятости населения, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Банк, получивший от фирмы-клиента инкассовое поручение, называется банком-эмитентом, если этот же банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание плательщика и получателя средств, он одновременно является и исполняющим банком. Банк-эмитент, получивший поручение на осуществление расчета по инкассо от фирмы-клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк), направив ему при этом соответствующие документы.

Средства, списанные исполняющим банком со счета плательщика, т.е. инкассированные суммы, должны быть немедленно переданы в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить эти средства на счет клиента. Однако исполняющий банк вправе удержать из инкассированных сумм причитающиеся ему вознаграждение и возмещение расходов..

В том случае, если платеж и (или) акцепт не были получены, исполняющий банк обязан известить банк-эмитент о причинах неплатежа или отказа от акцепта, а банк-эмитент в свою очередь известить об этом фирму-клиента, запросив при этом у него указания относительно дальнейших действий.

При отсутствии какого-либо документа или несоответствии документов по внешним признакам инкассовому поручению исполняющий банк немедленно извещает об этом лицо, от которого было получено инкассовое поручение. В случае неустранения указанных недостатков банк может вернуть документы без исполнения.

Хозяйственная практика показала, что успешное применение инкассовой формы расчетов возможно при наличии двух условий:

- отлаженной банковской системы;
- эффективного государственного механизма контроля исполнения хозяйственных договоров.

Расчеты по инкассо с участием физических лиц (гл. 5 Положения 222-П) производятся только на основании инкассовых поручений (в отличие от Положения 2-П, согласно которому указанные расчеты возможны также на основании платежных требований). Инкассовые поручения применяются при безналичных расчетах физических лиц при наличии текущего счета:

- для взыскания по исполнительным документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк - банк-эмитент;
- в случаях, предусмотренных основным договором, при условии предоставления обслуживающему банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

### **3.5 Расчеты платежными требованиями-поручениями**

Платежные требования-поручения представляют собой расчетные документы, содержащие требование поставщика (продавца) к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов, стоимость поставленной по договору продукции (товара) и, одновременно, поручение покупателя обслуживающему его банку произвести оплату полученной продукции (товара).

Плательщик обязан представить в банк платежное требование-поручение в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика. При необходимости телеграфного авизования платежа поставщиком на всех экземплярах требования-поручения сверху на полях проставляется надпись «Платеж перевести телеграфом». Платежное требование-поручение принимается только при наличии средств на счете плательщика.

В случае неполучения банком акцепта плательщика по платежным требованиям-поручениям в течение трех рабочих дней они возвращаются банку поставщика с

указанием, что расчетные документы не акцептованы. Ответственность за обоснованность отказа от акцепта несут плательщики.

Отказ от акцепта может быть полным или частичным. Полный отказ от акцепта заявляется в случаях, если товар: недоброкачественный, нестандартный, переадресован в пути другому покупателю и т.п. Частичный отказ от акцепта означает согласие на оплату части суммы счета в связи с завышением цен против договорных, отгрузкой лишнего количества товара и т.д. После уведомления банка об отказе от акцепта платежные документы с извещением об отказе от акцепта возвращаются непосредственно фирме-поставщику.

К преимуществам этой формы относится то, что инициатором предъявления в банк расчетного документа является поставщик, т.е. сторона, заинтересованная в ускорении расчетов. А недостатки - нет гарантии своевременности платежа, трудоемкость расчетов.

## **3.6 Расчеты инкассовыми поручениями**

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- ) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- ) для взыскания по исполнительным документам;
- ) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

## **3.7 Векселя**

Многие авторы относят к безналичным транзакциям и вексельные расчеты.

Вексель - письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) беспорное право по наступлении срока требовать от должника (векселедателя или акцептанта) уплаты указанной денежной суммы. Существуют простые и переводные векселя.

Простой вексель представляет собой ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму денег держателю. Переводной вексель содержит приказ кредитора - векселедателя заемщику об уплате в срок указанной суммы третьему лицу (ремитенту) или предъявителю, если вексель не именной, а предъявительский.

Вексель выполняет важные экономические функции как инструмент кредита и денежных расчетов. В вексельном обороте может участвовать неограниченное количество лиц. Большинство векселей погашается путем взаимозачета, тем самым снижается потребность оборота в наличных деньгах, что способствует экономии издержек обращения.

Следует упомянуть об одной операции, имеющей всемирное распространение: учет векселей. Учет векселей - операция покупки или дисконтирования векселей у своих клиентов. Дисконтом векселей в банковской практике называется учетный процент, взимаемый банками при учете векселей.

К недостаткам этой формы расчетов относятся: трудоемкость расчетов, длительный срок их завершения, возможность выписки необеспеченных векселей.

## **3.8 Клиринговые расчеты**

При безналичных расчетах может иметь место клиринг, значительно сокращающий денежный оборот и издержки обращения.

«Клиринг - система безналичных расчетов по взаимозачету встречных требований и обязательств, при которой выплачивается только разница (сальдо) денежных сумм».

Как следует из определения, клиринг не является отдельной формой безналичных расчетов, а реализуется в действующих формах: клиринг чеков, клиринг

жирорасчетов. Однако клиринг аккредитивов не предусмотрен и не имеет экономического смысла.

Клиринг, как правило, осуществляют специализированные небанковские кредитные организации - расчетные палаты и клиринг-банки; отдельные клиринговые операции могут проводить центральные и коммерческие банки.

К примеру, Федеральная резервная система США наряду с расчетными палатами и банками-корреспондентами осуществляет клиринг чеков. Напротив, Банк России, сосредоточив в своей платежной системе большинство расчетов, клиринг не использует: зачеты не осуществляются, каждая сумма отдельно зачисляется или списывается с корреспондентских счетов коммерческих банков. Возможно, причина в материальной заинтересованности Центрального банка Российской Федерации: одна зачетная операция может заменить десятки и сотни отдельных оплачиваемых транзакций.

Клиринг позволяет значительно сократить сумму взаимной задолженности, прервать цепочку неплатежей, достичь экономии платежных средств на сумму заченного оборота, расширить сферу безналичных расчетов и облегчить управление ими. Основные преимущества этой формы расчетов: 1) высокая скорость обращения средств; 2) сравнительно высокая надежность расчетов; 3) низкие транзакционные издержки на совершение расчетов и простота самих платежных транзакций.

Эти достоинства проявляются при одном обязательном условии, когда данная форма расчетов обслуживает встречное движение необходимых обоим контрагентам товаров и услуг. В современной хозяйственной практике это условие часто нарушается. В обслуживаемый этой формой расчетов круг товаров включаются ненужные одному из контрагентов товары, и он вынужден реализовывать эти товары, увеличивая тем самым общие платежные транзакционные издержки. Такие транзакции принято называть бартерными операциями.

безналичный расчет инкассовый вексель

## **3.9 Расчеты с помощью пластиковых карточек**

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.

Основным и практически единственным нормативным актом, определяющим правовой режим банковских карт и порядок совершения операций с их использованием, является Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее - Положение № 266-П), вступившее в силу с 10 апреля 2005 г. Оно сменило аналогичный документ от 9 апреля 1998 г. № 23-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием».

«Банковская карта представляет собой расчетно-кассовый инструмент для безналичных расчетов и для получения наличных денежных средств, находящихся у эмитента». До 1 января 2004 г. НК РФ (абз. восьмой ст. 346.27 НК РФ до внесения в него изменений Федеральным законом от июля 2003 г. № 117-ФЗ) и арбитражная практика относили расчеты с использованием банковских карт к наличным расчетам. В действующей редакции ст. 346.27 наличные расчеты и расчеты с использованием платежных карт разделены.

Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов:

расчетная карта - предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией-эмитентом денежной суммы (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются из средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на счете денег (овердрафт - ст. 850 ГК РФ);

кредитная карта - предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым производятся из средств кредитной организации-эмитента в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора;

предоплаченная карта - новый вид карты, которая предназначена для совершения ее держателем операций, по которым рассчитывается кредитная организация-

эмитент от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Эмитентом банковских карт может быть только кредитная организация (банк либо расчетная небанковская кредитная организация (РНКО)), в то время как эмитентом платежных карт может выступать и иной хозяйствующий субъект (кроме индивидуального предпринимателя). Следовательно, банковская и платежная карты соотносятся как вид и род: любая банковская карта считается платежной, но не любая платежная - банковской. Необходимо отметить, что на карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, Положение № 266-П не распространяется.

По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных или кредитных карт, равно как по нескольким счетам - с использованием одной расчетной или кредитной карты.

При оплате товара или услуг посредством банковской карты держатель предъявляет ее вместе с документом, удостоверяющим личность, кассиру торговой организации. Тот проводит авторизацию, которая, в отличие от авторизации при получении наличных, может быть и необязательной. Например, при получении суммы, не превышающей определенного лимита. В этом случае кассир только сверяет номер карты со стоп-листом - списком заблокированных карт. Однако операции с дебетовыми картами подлежат авторизации независимо от суммы. Получив код авторизации, кассир составляет слип или квитанцию электронного терминала.

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.

До недавнего времени в России большими денежными средствами обладали только юридические лица, и банки были не заинтересованы в работе с частными вкладчиками.

Универсальность и глобальный охват ведущих безналичных платежных систем являются большим преимуществом для российских банков и потребителей. Рост конкуренции на российском рынке уже привел к снижению тарифов, росту эффективности и надежности работы систем.

Естественные процессы развития безналичных платежных систем, конкуренция банков за потребителей привели к бурному распространению банковских карт в России, число которых уже превысило 30 млн. Можно ожидать продолжения роста количества банковских карт до уровня «две карты на человека с банковским счетом», а также постепенного расширения собственно кредитных карт и потребительского кредита в данной форме. Долгосрочные интересы государства состоят в том, чтобы обеспечить прозрачность финансовых потоков, развить банковскую розничную сеть, сократить общие издержки обращения и способствовать расширению круга пользователей среди населения.

Существует сравнительно простой набор мер, которые могли бы расширить сферу действия банковских карт, подталкивая определенный круг организаций и торговых точек к оплате по картам, включая оплату в тех сферах, в которых есть традиция сокрытия самого факта платежей и доходов для ухода от налогов. Стоит использовать банковские карты как средство повышения прозрачности экономики, средства, сужающего по своей природе сферу наличного оборота. Дополнительные меры административного и налогового стимулирования развития безналичных платежных систем будут легко окупаться благодаря системным эффектам. По мере распространения карты в России станут таким же средством развития экономики, как и в развитых странах. Учитывая огромные преимущества безналичной системы платежей, было бы целесообразно оказать поддержку со стороны государства реализации потенциала этих систем для увеличения прозрачности экономики и роста производства.

С учетом всего сказанного можно предположить, что пластиковые карточки являются самой перспективной формой безналичных расчетов.



# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Безналичные расчеты - это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения.

Особенности безналичных расчетов проявляются в следующем:

§в расчетах наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель, передающие наличные средства. В безналичных денежных расчетах участников трое: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записи по счетам плательщика и получателя;

§участники безналичных денежных расчетов состоят в кредитных отношениях с банком. Эти отношения проявляются в суммах остатков на счетах участников таких расчетов. Подобные кредитные отношения в налично-денежном обороте отсутствуют;

§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. Другими словами, здесь производится кредитная операция, совершаемая с помощью денег. Тем самым оборот наличных денег замещается кредитной операцией.

Безналичные расчеты обслуживают в основном сферу хозяйственных связей предприятий и их взаимоотношения с финансово-кредитной системой. Таким образом, сущность их 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.

Значение безналичных расчетов велико, так как:

§безналичные расчеты способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования;

§безналичные расчеты способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве;

§четкое разграничение безналичного и наличного денежных оборотов создает условия, облегчающие планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. Расширение сферы безналичного оборота позволяет более точно определять размеры эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.

С одной стороны, развитие безналичных расчетов приводит к сокращению потребности в наличных деньгах и к экономии издержек обращения. Чем крупнее платеж, тем сильнее проявляются эти преимущества. Однако, если сумма уплаты незначительна, то более экономичен взнос наличными. Установить точно грань, когда преимущества наличного платежа переходят в его недостатки, довольно трудно.

С другой стороны, безналичные расчеты могут заменять собой банкнотное обращение. Особое значение приобретают безналичные расчеты при попытках стабилизации валюты, так как они облегчают переход от «падающих» денег к золотому обращению (или к валюте, имеющей золотое обеспечение). Столь же значительно влияние безналичных расчетов на покупательную способность денег внутри страны. Когда безналичные расчеты получают общественное признание (например, развитая чековая система), тогда чрезмерное форсирование их, подобно чрезмерному выпуску банкнот, может действовать инфляционно. Поэтому развитие безналичного оборота должно подвергаться такому же регулированию, как и эмитирование банкнот.

## **Список использованной литературы**

1.Аверченко В.А. и др. О совершенствовании системы безналичного денежного обращения в России // Бизнес и банки. - 2002 - №11.

2.Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В. Безналичные расчеты с участием физических лиц // Хозяйство и право. - 2003. - № 7.

3.Григорьев Л.М. Безналичная платежная система России: состояние и развитие // Проблемы прогнозирования. - 2006. - № 1.

4. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. - М.: Финансы и статистика, 1998.
5. Инструкцию Банка России от 7 июня 2004 г. № 116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» // Вестник Банка России. - 2004. - № 36.
6. Ковалев А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2000. - 416 с.
7. Леонтьев В.Е., Ралковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. - СПб.: Знание, 2003.
8. Положения «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (утв. Банком России 3 октября 2002 г. № 2-П в ред. От 11 июня 2004 г.).
9. Пыхтин С.В. Расчеты с использованием банковских карт // Закон. - 2006. - № 1.
10. Семенов С.К. О безналичном денежном обращении // Финансовые и бухгалтерские консультации (ФБК). - 2004. - № 8.
11. Указание Банка России от 30 марта 2004 г. № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» // Вестник Банка России. - 2004. - № 22.
12. Экономика: Учебник / Под ред. Булатова А.С. - М.: БЕК, 1997. - 757 с.