

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Денежное обращение – неотъемлемая часть жизни человечества. Вся структура экономики предопределена существованием денег и формой их обращения. Под денежным оборотом понимается процесс непрерывного движения денег как в наличной, так и в безналичной формах. Денежное обращение обслуживает реализацию товаров (работ, услуг) и процессы, происходящие на финансовом рынке.

Исторически сложилось, что безналичный денежный оборот выступает основой платежного оборота любого государства. Он производится посредством системы кредитных организаций, за счет перемещения денежных средств в безналичной форме по открытым в них счетам хозяйствующих субъектов, населения, кредитно-финансовых организаций и органов государства.

В условиях глобализации международных отношений, развития информационных технологий повсеместное внедрение безналичных расчетов становится все более актуально, если не сказать жизненно необходимо.

Неоспоримые преимущества использования безналичных форм расчетов приводят к постоянному увеличению их доли в денежном обороте. В настоящее время стремительно развивается банковский рынок, рынок банковских и интернет-технологий, что дает неограниченные возможности развития и использования существующих и разработки новых методов расчетов без использования денежной наличности.

В нашей стране законодательная и методологическая база, используемая для организации безналичного денежного оборота, еще далека от совершенства и постоянно обновляется и корректируется.

В этих условиях, особенно актуально и перспективно рассмотрение темы данной курсовой работы.

Целью работы является рассмотрение понятия и сущности денежного оборота, характеристика форм безналичных расчетов между хозяйствующими субъектами.

В соответствии с целью, задачами данной работы являются:

- Определение сущности и значение безналичного денежного оборота.
- Понимание истории возникновения безналичных расчетов.
- Выявление преимуществ безналичного денежного оборота.
- Определение сферы применения и принципов организации безналичного денежного оборота.

Объект исследования – безналичный денежный оборот.

Предмет исследования – организация безналичного денежного оборота.

Структура работы состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения и списка использованной литературы.

## **Глава 1. Теоретические основы безналичного денежного оборота**

### **1.1 Понятие и история развития безналичного денежного оборота**

Денежный оборот – непрерывное движение денежных знаков в наличной и безналичной формах.

Денежный оборот в наличной форме – осуществление платежей наличными денежными средствами.

Безналичный денежный оборот – совершение платежей путем перечисления средств с одного счета на другой. Количественно он выражается совокупностью безналичных платежей за исследуемый период.

Безналичный денежный оборот является основой платежного оборота любого государства. Он производится посредством системы кредитных организаций, за счет перемещения денежных средств в безналичной форме по открытым в них счетам хозяйствующих субъектов, населения, кредитно-финансовых организаций и

органов государства [14].

Первоначально безналичные денежные расчеты существовали в виде жирорасчетов – средневековые банки проводили безналичные расчеты, переводя денежные суммы со счета одного клиента на счет другого. Жирорасчеты производились среди лиц, связанных общими торговыми отношениями.

Исторически первые безналичные расчеты (жирорасчеты) происходили среди клиентов одного и того же банка, в рамках одного города или одной провинции. Далее корреспондентские связи в современном их понимании возникали между несколькими банками, находящимися в разных городах, провинциях и даже странах.

Далее дополнительно к счетам появились специальные жирочеки. Жирочек – чек, содержащий распоряжение клиента (чекодателя) банку о перечислении чекодержателю определенной суммы денег со счета чекодателя (жиросчета) на счет чекодержателя. Чекодержатель обязательно должен был открыть счет в том же банке, что и чекодатель.

Банкиры того времени по достоинству оценили преимущества жирорасчетов [3]:

- Высокая скорость расчетов.
- Отсутствие необходимости приема, проверки, хранения и транспортировки золотых и серебряных монет.
- Банковские операции носят исключительно учетный характер, следствием чего является их низкая трудоемкость и, как результат, удешевляется оборот.
- Рост безопасности и надежности расчетов, в частности, при перечислении средств в рамках филиалов одного банка.

Однако банкирам пришлось столкнуться и с рядом существенных недостатков:

- Деньги со счетов использовались для целей перевода, возникала трансформация денег жиросчетов в наличные деньги.
- Обращение денег жиросчетов ограничивалось рамками отдельного банка или его филиалов.

В процессе развития мировой банковской системы данные недостатки были устранены, национальные банковские системы развивались и укреплялись. В результате все известные на сегодняшний день формы безналичных расчетов

возникли на основе жирорасчетов.

## **1.2 Преимущества безналичного денежного оборота**

Сегодня, когда мы говорим о безналичном денежном обороте, подразумеваем, что начальным и финальным объектом использования и поступления денежной массы выступает банковский счет. Владеть счетом может как юридическое лицо, так и физическое. При недостатке средств на счете плательщика, он может воспользоваться кредитными средствами. Это является взаимовыгодным преимуществом и для банка, и для клиента.

Обе разновидности денежного оборота взаимосвязаны между собой и перетекают одна в другую. Но в настоящее время приоритетен несомненно безналичный денежный оборот. Причин этому огромное множество, хочу остановиться на основных [12].

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

2. Использование информации по производимым платежам в качестве статистических данных при составлении бюджета, платежного баланса государства

3. Все участники расчетов имеют на руках расчетные документы и в случае необходимости могут проконтролировать правильность и правомерность произведенных денежных операций.

4. Существенная экономия временных, трудовых и денежных ресурсов на обслуживание расчетных операций. Все транзакции можно осуществить в электронном виде, вне зависимости от месторасположения участников расчетов, в режиме реального времени. При этом сокращается количество сотрудников, вовлеченных в процесс взаиморасчетов, что приводит к экономии.

Если в конце XX – начале XXI века преимущества безналичного денежного оборота были прерогативой крупных современных организаций, то в настоящий момент они доступны и пользуются растущей популярностью не только среди организаций и

предприятий, но и среди населения.

Доминирующее количество предприятий и организаций осуществляют выплату заработных плат на банковские карты, обеспечивая тем самым не только удобство и безопасность своим сотрудникам, но и экономию собственных средств [9].

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

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

Систему безналичного денежного оборота принято делить по уровню проведения на [4]:

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

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

Рациональная организация безналичных платежей, замещение ими расчетов наличными средствами в рыночных условиях являются приоритетным направлением в регулировании денежного обращения, образовании банковских ресурсов, контроле за работой предприятий, сокращении издержек обращения, возникающих при денежных расчетах.

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

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

Все безналичные платежи принято делить по характеру участия в процессе воспроизводства на товарные и нетоварные [8].

## **1.3 Формы безналичных расчетов**

В настоящий момент существуют следующие формы безналичных расчетов [13]:

- Расчеты по аккредитивам.
- Расчеты платежными поручениями.
- Расчеты чеками.
- Расчеты по инкассо.
- Расчеты в иных формах, разрешенных законодательством и не противоречащих банковским правилам.

Форма используемых безналичных расчетов выбирается клиентом самостоятельно и оговаривается в договорах, заключаемых с контрагентами.

Участниками безналичных расчетов являются плательщики и получатели денежных средств (взыскатели), а также банки, их обслуживающие и банки-корреспонденты.

Расчеты платежными поручениями.

Платежное поручение является распоряжением владельца счета обслуживающему его банку перевести указанную сумму со счета клиента на счет получателя средств. Счет получателя может быть открыт в банке плательщика или в другом банке.

В зависимости от условий договора между плательщиком и получателем средств, посредством платежных поручений может быть осуществлена предварительная оплата товаров, работ, услуг или периодические платежи.

В настоящий момент – расчеты платежными поручениями самая распространенная форма безналичных расчетов.

Платежное поручение оформляет плательщик. Порядок проведения безналичных расчетов платежными поручениями таков [16]:

- Плательщик заполняет и отправляет в свой банк четыре экземпляра платежного поручения

- Со счета плательщика банк плательщика списывает указанную сумму (сумму платежа), проставляет отметку о списании на платежном поручении и четвертый экземпляр платежного поручения возвращает плательщику

- Банк плательщика в банк поручателя переводит сумму платежа и передает второй и третий экземпляры платежного поручения. Первый экземпляр остается в банке плательщика (с подписью и печатью плательщика и с отметкой об исполнении) и подшивается в документы дня.

- После получения средств банк получателя зачисляет их на счет получателя и ставит отметку об исполнении на платежных поручениях. Один экземпляр передается получателю, а другой подшивается в документы дня.

Необходимо заметить, что платежные поручения могут приниматься банком вне зависимости средств на счете плательщика. Тогда платежные поручения отправляются в картотеку №2 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и оплачиваются в момент поступления на счет средств в установленной Законом очередности.

Если у плательщика есть право на кредит в форме овердрафта, то платежное поручение оплачивается средствами банковского кредита.

Платежное поручение по этому счету может быть оплачено частично. При этом используется платежный ордер. При оформлении данного платежного ордера во всех его экземплярах в поле «Отметки банка» проставляется дата, банковский штамп и подпись работника банка. А на лицевой стороне платежного поручения проставляется надпись «Частичная оплата». На оборотной стороне платежного поручения проставляется сумма платежа, сумма остатка, номер платежа и дата платежного ордера.

Преимущества расчетов платежными поручениями [18]:

- Достаточно простой документооборот
- Наличие у плательщика возможности проверки качества приобретаемых товаров (услуг)
- Ускорение движения денежных средств

Недостаток данного вида безналичных расчетов – отсутствие у поставщика гарантии получения оплаты ввиду отсутствия средств на счете плательщика. Поэтому подобные расчеты чаще всего осуществляются в порядке предоплаты.

Расчеты аккредитивами

Аккредитив – такая форма расчетов, когда банк по поручению плательщика открывает аккредитив и в соответствии с указаниями клиента обязуется произвести платеж получателю денежных средств.

Аккредитив является самой сложной формой безналичных расчетов и используется в основном во внешнеэкономической деятельности.

Существуют следующие виды аккредитивов [14]:

- Покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные)
- Отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными)

Покрытый – аккредитив, при котором у плательщика предварительно депонированы средства для расчетов с поставщиком. В данном случае банк плательщика (эмитент) списывает денежные средства со счета плательщика и переводит их в банк поставщика (исполняющий банк) на балансовый счет «Аккредитивы к оплате».

Средства в банке поставщика могут быть депонированы за счет ссуды, полученной плательщиком в банке-эмитенте. В российской банковской практике по конкретному аккредитиву может быть только один источник платежа, т.е. выставление аккредитива частично за счет собственных средств частично за счет банковской ссуды не предусмотрено.

Непокрытый аккредитив – аккредитив, платежи по которому поставщику гарантирует банк. Для этого плательщик обращается в свой банк с ходатайством о выставлении для него гарантированного аккредитива. Данное ходатайство удовлетворяют в основном для первоклассных, платежеспособных клиентов.

Отзывной – аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом при условии письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и возникновения каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем денежных средств после отзыва аккредитива.

Безотзывной – аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя денежных средств. В связи с просьбой банка-эмитента, банк-исполнитель может подтвердить безотзывной аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывной аккредитив, который был подтвержден банком-исполнителем, не может быть изменен или отменен без его согласия.

Порядок подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется соглашением между банком-эмитентом и банком-исполнителем.

Порядок расчетов по аккредитиву определяется основным договором. В нем необходимо отразить [12]:

- Наименование банка-эмитента
- Наименование банка получателя средств
- Наименование получателя средств
- Сумма аккредитива
- Вид аккредитива
- Способ извещения получателя об открытии аккредитива
- Способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств
- Полный перечень документов, предоставляемых получателем средств
- Срок действия аккредитива
- Срок предоставления документов, подтверждающих поставку товара (работ, услуг), требования к оформлению данных документов
- Условие оплаты (с акцептом или без акцепта)
- Ответственность сторон за неисполнение (ненадлежащее исполнение) указанных обязательств

- Способы разрешения споров

Платеж по аккредитиву происходит путем безналичного перечисления указанной суммы денежных средств на счет получателя. По аккредитиву допускаются частичные платежи.

В большинстве случаев плательщик выплачивает банку-эмитенту комиссию. Она компенсирует расходы банка на исполнение аккредитива.

Если в течение оговоренного срока аккредитив не исполняется, то он закрывается, а средства возвращаются плательщику на банковский счет.

Порядок расчетов по аккредитиву таков [7]:

- Плательщик предоставляет в свой банк заявление на открытие аккредитива. На основании данного заявления банк-эмитент списывает денежные средства на указанную сумму со счета плательщика.

- Банк-эмитент передает банку-исполнителю экземпляр заявления плательщика и переводит ему указанную сумму

- Банк-исполнитель извещает получателя об открытии аккредитива в его пользу.

- Плательщик передает получателю необходимые документы. Они регламентированы в условиях аккредитива.

- Получатель передает документы в банк-исполнитель, где проверяются их полнота и правильность оформления.

- Банк-исполнитель зачисляет сумму аккредитива получателю на банковский счет.

Преимущество расчетов аккредитивами – это гарантия оплаты продукции получателю. Недостаток – отвлечение средств плательщика из его оборота.

Расчеты чеками.

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж чекодержателю на сумму, указанную в нем.

Чекодатель – юридическое лицо, которое имеет денежные средства в банке и вправе распоряжаться ими путем выставления чеков.

Чекодержатель – юридическое лицо, в пользу которого выдается чек.

Плательщик – банк, в котором депонированы денежные средства чекодателя. До истечения установленного срока чекодатель не имеет права отозвать чек.

Чек – документ строгой отчетности. Чеки учитываются в банках на внебалансовом счете № 91207 «Бланки строгой отчетности».

При безналичных расчетах используются чеки, которые выпускаются кредитными организациями для использования клиентами, а также в межбанковских расчетах при существовании корреспондентских отношений. В данном случае форма чека самостоятельно определяется кредитной организацией.

Форму чека кредитная организация определяет самостоятельно. Внутрибанковские правила проведения операций с чеками регламентируют условия и порядок их использования. Данные правила предусматривают: форму чека, порядок заполнения чека и перечень необходимых реквизитов, реестр участников расчетов чеками, срок предъявления чеков к оплате, условия оплаты, правила ведения расчетов и операций по чекообороту, порядок архивирования чеков.

В межбанковских расчетах могут применяться чеки, которые выпускают кредитные организации. Основанием таких расчетов являются межбанковские соглашения.

Порядок расчетов чеками [2]:

- Заключение договора между банком и чекодателем. По данному договору банк обязуется оплачивать чеки, которые выставляет чекодатель
- Чекодателю выдается чековая книжка
- Чекодержатель поставляет чекодателю товары (работы, услуги)
- Чекодатель оплачивает товары (работы, услуги) чекодержателю путем выписки чека на оговоренную сумму
- Чекодержатель предъявляет чек для оплаты товаров (работ, услуг)
- Банк оплачивает чекодержателю сумму чека
- Чекодатель и банк осуществляют расчеты между собой по суммам, указанным в чеке.

Чек является традиционным, классическим инструментом расчетов. Однако в данный момент он занимает ничтожно малый удельный вес в структуре

платежного оборота в Российской Федерации – 1% объема безналичных платежей.

Преимущество использования расчетов чеками – возможность оплачивать различные виды товаров (работ, услуг), а также возможность использования для расчетов со многими поставщиками.

#### Расчеты по инкассо

При проведении расчетов по инкассо клиент дает обслуживающему его банку распоряжение осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа в пользу клиента.

Расчеты по инкассо происходят на основании платежных требований. Оплата данных требований может быть произведена по распоряжению плательщика (с акцептом) или без распоряжения плательщика (без акцепта) и инкассовых поручений. Их оплата производится без распоряжения плательщика.

Получатель предъявляет платежные требования и инкассовые поручения к счету плательщика, через банк, который обслуживает получателя денежных средств.

Сотрудник банка-эмитента при приеме платежного требования на инкассо проверяет соответствие данного расчетного документа установленной форме бланка, сверяет полноту заполнения всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствие подписей и печати, определяет идентичность всех экземпляров расчетных документов [5].

После данной проверки на всех экземплярах проставляется штамп банка-эмитента, дата приема и подпись ответственного лица.

Банк, который принял на инкассо расчетные документы, несет обязательство по доставке их по назначению. Порядок и сроки доставки документов по назначению содержатся в договоре банковского счета, заключаемом между банком и клиентом.

Если у плательщика отсутствуют или недостаточно денежных средств на счете и не оговорено условие оплаты расчетных документов сверх средств, имеющихся на счете, платежные требования и инкассовые поручения направляются в картотеку №2 «Расчетные документы, не оплаченные в срок. Обязательно указать дату помещения в картотеку. По мере поступления средств на банковский счет плательщика, происходит оплата платежных документов. Предусмотрена частичная оплата платежных требований и инкассовых поручений, которые находятся в картотеке №2.

## Расчеты по инкассо с использованием платежных требований

Платежное требование – расчетный документ, который содержит требование кредитора (получателя средств) к должнику(плательщику) по уплате денежной суммы через банк.

Чаще всего платежные требования используют в расчетах за предоставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

Расчеты могут быть осуществленные с разрешением (акцептом) плательщика и без его разрешения (акцепта)

Расчеты инкассовыми поручениями.

Инкассовое поручение – это расчетный документ, на основании которого происходит списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке.

Расчеты инкассовыми поручениями используются в случаях бесспорного порядка взыскания денежных средств, предусмотренном законодательством, сторонами по основному договору, взыскания по исполнительным документам.

Порядок расчетов по инкассо [11]:

- Получатель денежных средств оформляет инкассовое поручение (платежное требование). Передает его в свой банк, прилагая все необходимые документы
- Банк получателя передает все документы, полученные от получателя в банк плательщика
- Банк плательщика извещает своего клиента о выставленных на его счет расчетных документах. Для платежного требования передает их плательщику
- Плательщик акцептует выставленные расчетные документы (для платежного требования)
- Банк плательщика списывает сумму платежа со счета своего клиента.
- Банк плательщика перечисляет денежную сумму платежа в банк получателя.
- Банк получателя направляет полученные денежные средства на счет получателя.

Преимущество расчетов по инкассо – отсутствие задержек в оформлении документов, тк инициатива исходит от получателя денежных средств.

Вся информация о проводимых банком за операционный день транзакциях заносится в лицевой счет. Выписки по счетам клиентов распечатывают за каждый день, в который проводились операции. Существуют условные цифровые обозначения видов операций.

## **Глава 2. Сфера применения безналичного денежного обращения**

### **2.1 Современные принципы организации безналичного денежного оборота**

В настоящее время хозяйствующие субъекты наряду с расцениванием средств на банковских депозитов в качестве денег, активно используют их в выполнении своих обязательств, которые возникают в ходе предпринимательской деятельности.

На сегодняшний день в любой стране внутренний платежный оборот и общий международный платежный оборот осуществляется в безналичном порядке. Это является следствием того, что все хозяйствующие субъекты производят расчеты по своим обязательствам преимущественно безналичными деньгами через банковские счета.

Этот факт определяет отношения хозяйствующих субъектов между собой, хозяйствующих субъектов и коммерческих банков и влияет на функционирование и развитие экономики в целом.

Принципы современной организации безналичных расчетов [18]:

- Унификация и регламентация расчетов
- Свобода выбора формы расчетов
- Срочность расчетов

- Акцепт на осуществление расчетов
- Свобода распоряжения денежными средствами
- Обеспеченность расчетов
- Независимость исполнения обязательств банка по расчетам
- Документарное оформление расчетных операций

Принцип унификации и регламентации расчетов, заключается в выполнении средствами, которые находятся на депозитных счетах, функций общепринятых средств платежа. Данный принцип предполагает установление и поддержание единообразного порядка выполнения расчетных операций всеми лицами, участвующими в расчетах в пределах национальной банковской системы.

Особенно важной унификация проведения расчетных операций является в международных расчетах. Это обусловлено тем, что здесь принимают участие банки и хозяйствующие субъекты, принадлежащие различным странам, имеющим свои национальные стандарты и правила проведения расчетных операций.

Принцип свободы выбора формы расчетов базируется на праве хозяйствующего субъекта выбирать любую форму расчетов, которая предусмотрена законодательством и регламентирована банковскими правилами. Форму расчетов субъекты закрепляют в хозяйственных договорах, банк не имеет права вмешиваться в договорные отношения субъектов. И не в праве отказать клиентам, желающим совершить операции, определенные законом, для счетов того типа, которые они открыли в данном банке.

Принцип срочности расчетов предусматривает своевременное и в полном объеме перечисление банком средств со счета плательщика на счет поставщика. Данный принцип является необходимым условием функционирования экономики. Использование расчетов в безналичной форме вместо наличных денег должно облегчать и ускорять хозяйственную деятельность субъектов. Поэтому они должны обладать возможностью влияния на скорость осуществления расчетов в пределах реальных возможностей как банков, так и национальных и международной платежно-расчетных систем.

Принцип аспекта на осуществление расчетов означает, что списать средства со счета клиента возможно только по его распоряжению. Воля клиента выражается либо в виде прямого указания банку о перечислении средств. В данном случае

указание оформляется в виде определенного платежного инструмента или расчетного документа. Либо используется форма письменного согласия на перечисление денежных средств по требованию, которое предъявляет третье лицо напрямую в банк плательщика в документарном виде.

Принцип свободного распоряжения денежными средствами базируется на том, что банк не имеет права определять и контролировать направления использования денежных средств клиентов. Банк также не имеет возможности ограничивать права клиента на распоряжения денежными средствами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, либо договором с банком.

С принципом срочности платежа тесно связан принцип обеспеченности расчетов. Т.к. исполнение платежа в установленный срок не возможно, без наличия у плательщика, и как следствие, у банка его обслуживающего, ликвидных средств, которые перечисляют в счет погашения обязательств поставщику [14].

Данные расчеты производятся в пределах остатка средств на счете плательщика, либо за счет кредита, который может предоставить ему обслуживающий банк на эти цели.

Принцип независимости исполнения обязательств банка по расчету от исполнения обязательств клиентов по контрактам заключается в том, что свобода выбора формы расчетов дополняется ответственностью клиентов за результаты их исполнения.

Принцип документарного оформления расчетных операций заключается в том, что все расчетные операции могут быть выполнены только в том случае, если в банк будут предоставлены все необходимые расчетные документы, оформленные в соответствии с существующими банковскими правилами. Обязательное условие – письменное волеизъявление владельца счета на документе, выраженное в его личной подписи или подписи лиц, уполномоченных владельцем данного счета.

## **2.2 Сфера применения безналичного денежного оборота**

Сегодня в большинстве стран мира для нужд внутренних и международных расчетов используются такие формы безналичных расчетов как банковский перевод, расчеты чеками, расчеты по аккредитивам, расчеты по инкассо.

В нашей стране используются вышеуказанные формы расчетов. Они организованы с рядом особенностей, которые отражают специфику экономического развития РФ.

Самой распространенной формой безналичных платежей выступает банковский перевод – трансфер. Значение данной формы платежа очень велико. Тк. основой банковского перевода являются операции по перечислению безналичных денежных средств, те их движения по банковским счетам, являющимся основой и составной частью всех остальных форм расчетов. Поэтому многие авторы перечисленные выше формы безналичных расчетов рассматривают в качестве разновидностей банковских переводов.

Банковский перевод же определяют как совокупность расчетных операций, начинающуюся с расходной операции, те списания денежных средств со счета плательщика. Все расходные операции, производимые банками делят на кредитовые и дебетовые. Специальной формой расчетного документа в России является платежное поручение. Для списания средств со счета должника используют платежное требование.

Российские товаропроизводители при расчетах со своими зарубежными партнерами используют инкассовую форму расчетов. Широким распространением в международной торговле пользуется документарное инкассо. Российские расчеты по инкассо существенно отличаются от аналогичных расчетов, принятых в международной практике. По сути, они являются разновидностью дебетовых банковских переводов.

Расчеты платежными поручениями

В России были приняты Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положение Банка России 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Закон о национальной платежной системе, Положение №383-П) и в связи с вступлением Положения №383-П в силу с 12 июля 2012 г. утратили силу Положения Банка России от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее – Положение №2-П) и от 01.04.2003 №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

Банк России постановил, что перевод денежных средств может быть осуществлен с использованием нескольких форм безналичных расчетов. Одной из форм является расчет платежными поручениями.

Платежное поручение можно использовать при расчетах с банковских счетов юридических и физических лиц, а также для переводов без открытия счета, в том числе с применением электронных средств платежа. Ранее операции по переводу денежных средств без открытия счета было возможно произвести только физическим лицам. На данный момент такая возможность есть и у юридических лиц.

Кредитная организация осуществляет данный вид безналичных расчетов на основании распоряжения. Распоряжение может быть оформлено в электронном виде, а также на бумажном носителе (платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер, распоряжение, составленное по установленной банком форме). На основании данного распоряжения банк и оформляет расчетный документ [14].

Платежное поручение как расчетный документ имеет широкую сферу применения. Он может выступать расчетным документом при безналичных расчетах платежными поручениями; расчетах по аккредитиву; расчетах в форме перевода электронных денежных средств.

Исходя из требований регулятора, вытекающих из Положения №383-П, можно определить, когда кредитная организация применяет расчетный (платежный) документ в виде платежного поручения:

- Во-первых, юридические и физические лица могут дать распоряжение о списании средств с их счетов. В том числе и о переводе денежных средств со счета по депозиту (вкладу). Данный документ может быть в бумажном либо в электронном виде, и представляет собой расчетный документ для осуществления расчетов в безналичной форме.

- Во-вторых, юридические лица могут дать распоряжение о проведении расчетов без открытия счета, в том числе используя средства электронного платежа, для перевода денежных средств с банковского счета клиента на счет банка.

В соответствии с нормативными актами, при использовании юридическим лицом системы «Банк-Клиент» электронное сообщение плательщика является распоряжением. Оно должно содержать все требуемые банком реквизиты. На его основании банк оформляет расчетный документ – платежное поручение.

Приложение 11 к Положению 383-П определяет количество символов, которое должно содержаться в реквизитах.

В случае, если плательщик – физическое лицо, порядок аналогичен. Плательщик может в виде заявления составить распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета. Форма подобного распоряжения устанавливается кредитной организацией, либо получателями по согласованию с банком. На основании заявления плательщика в электронном или бумажном виде банк составляет платежное поручение и совершает расчеты.

Кредитная организация имеет возможность составления платежных поручений от нескольких плательщиков – физических лиц на общую сумму и направлять его банку получателю реестра или распоряжений плательщиков-физических лиц [7].

- В-третьих, сама кредитная организация может быть плательщиком или получателем денежных средств. Банк имеет право самостоятельной разработки формы распоряжения, на основании которого составляется платежное поручение. Исключение – случай, когда плательщик – сам банк, а получатель – клиент банка. В данном случае перевод денежных средств представляет собой составление банком расчетного документа – банковского ордера.

Особое место в платежном обороте занимают расчеты по аккредитиву. На данный момент специалисты считают, что данная форма расчетов привлекает пока незаслуженно мало внимания. И существует необходимость регулирования и продвижения этой формы расчетов.

Хотя, как показывает практика, именно аккредитивы универсальное средство платежа особенно в условиях несовершенного российского регламентирования.

По статистике за последнее время аккредитивами рассчитывались при следующих операциях [3]:

- Покупке земельного участка
- Оплате неустойки при выселении арендатора до окончания срока договора аренды из занимаемого помещения
- При покупке акций
- При покупке долей в обществе с ограниченной ответственностью
- При разделе собственности (используя резервный аккредитив)
- При ликвидации предприятия (покупка долей)

- При покупке жилья

В основном аккредитивы используются в расчетах между юридическими лицами, но в данный момент интерес физических лиц к ним начал возрастать. По разным причинам люди предпочитают воспользоваться документарным аккредитивом через банковскую ячейку, покупая жилье или земельный участок. Но, к сожалению, в российской нормативной базе регулирование расчетов с использованием аккредитива пока недостаточно развито.

Почему же не слабеет интерес к аккредитивным расчетам? Думаю, причин несколько.

Во-первых, аккредитив более современная и цивилизованная форма расчета, нежели банковская ячейка (применимо к физическим лицам). Цивилизованность заключается в возникающей потребности у многих людей рассчитаться «по-белому». Тогда как расчеты через ячейку носят оттенок «схемности», «обналичивания» и прочих негативных моментов периода становления рыночной экономики в нашей стране. Помимо этого расчеты с использованием ячейки не дают сторонам ощущения надежности. Это ощущение приходит с вовлечением в сделку банка, как одной из сторон расчетов. При расчетах аккредитивом на всех этапах сделки хозяйствующие субъекты очень тесно взаимодействуют со своими банками.

Особую роль играет и то, что банк несет ответственность за выплату денежных средств получателю. Это дает плательщику уверенность в успешном финале сделки.

И, кроме вышеперечисленного, т.к. существуют «антиотмывочные» законодательные акты, в которых банк выступает как контролирующий орган, денежные средства, проходя через банковские счета, своеобразно легализуются.

Стоит напомнить, что при данной форме расчетов, в сделке появляется сторона – банк, к которой можно в случае необходимости на законных основаниях предъявить претензии. Естественно, в случае непрофессионализма банковских сотрудников при проведении операции.

Еще одна причина интереса к расчетам посредством аккредитивов заключается в том, что стороны, осуществляя сделку, могут обратиться к профессиональным знаниям сотрудников банка. И эти консультации в большинстве случаев будут не только профессиональны, но и бесплатны. Обладая необходимой информацией об

условиях и процедуре расчетов, клиент может рассчитывать, что сделка пройдет гладко, без потерь и в установленные сроки [1].

Еще существенная причина расчетов аккредитивами именно во внутрироссийской практике – относительно невысокая стоимость процедуры.

Т.к. российские банки устанавливают комиссию за проведение подобных операций гораздо ниже, чем для расчетов по внешнеэкономической деятельности. Кроме того многие комиссии ограничены в размере, поэтому при больших оборотах можно существенно сэкономить.

Но, не смотря на вышеперечисленные факты, многие банки не считают аккредитивную форму расчетов перспективной. Специалисты банков, как правило, сами до конца не владеют всей информацией по данной форме расчетов и не могут доходчиво донести ее до клиента.

Информация о возможности таких расчетов нередко приходит от иностранных партнеров. В Западной Европе, США и Юго-Восточной Азии аккредитивы очень широко распространены в качестве формы расчетов с партнерами из развивающихся стран. Используя аккредитив в международных расчетах, хозяйствующие субъекты начинают применять такие операции и внутри страны.

Следует отметить, что использование аккредитивной формы расчетов является излюбленной схемой мошенников. Но зачастую она действует при использовании в международных расчетах. В условиях российской действительности, существующая нормативная база не только тормозит развитие аккредитивов, но и не дает полета фантазии мошенников.

Преимущества и дополнительные возможности, которые дает использование аккредитивов банкам [15]:

- Акцентирование внимания клиента на обширном перечне услуг, которые предоставляет банк.
- Возможность диверсификации предложений для клиента.
- Дополнительный продукт для получения не только комиссионного, но и процентного дохода.
- Важно, что гарантированный аккредитив, являясь кредитным продуктом, не отвлекает кредитные ресурсы банка. При этом приносит процентный доход.

Преимущества и дополнительные возможности, которые дает использование аккредитива клиенту:

- Клиент может гарантировать свою платежеспособность партнеру.
- Клиент получает кредитный продукт по более выгодной цене.
- Аккредитив является альтернативой сейфовой ячейке и не только может обезопасить расчеты, но и гарантирует легальное и некриминальное происхождение денег. Это выступает дополнительной защитой от юридических рисков.

Хотелось бы отметить особенности использования документарных аккредитивов при расчетах по нетоварным сделкам.

При покупке земельных участков или жилья часто используют аккредитивы. Они открываются в рублях. Сторонам по данным видам сделки могут быть два юридических лица, физическое и юридическое лицо, либо два физических лица. Т.к. при осуществлении подобных сделок необходимо регистрировать право собственности на землю, срок сделки существенно затягивается. При этом продавец не хочет оформлять документы до оплаты сделки. А покупатель боится платить, пока документы не будут оформлены.

По действующему законодательству юридические лица должны рассчитываться друг с другом в безналичной форме. Таким образом, идеальным выходом в данной ситуации является использование аккредитивной формы безналичного расчета.

Если речь идет о сделке между двумя физическими лицами, то часто используется сейфовая ячейка в банке. Покупатель кладет в нее деньги на период оформления документов. Доступ к ячейке обусловлен только совместный. Но в этом случае покупатель извлекает из своего оборота значительную сумму денег. В случае использования аккредитива покупатель может на момент совершения сделки даже не иметь необходимой суммы денежных средств, а также не извлекать их из оборота [9].

Кроме прочего, при использовании покрытого аккредитива и продавец, и покупатель застрахованы от недобросовестных действий друг друга. Т.к. доступа к счету нет ни у продавца, ни у покупателя, ни даже у различных гос. органов. В частности, даже у представителей налоговой службы нет полномочий для взыскания на средства, депонированные по аккредитиву. Это справедливо как для

внутрироссийских, так и для международных расчетов.

Хочу отметить самый редкий случай использования аккредитивов при расчетах на территории РФ. Это оплата неустойки при выселении арендатора ранее срока окончания договора аренды. Вероятно, арендатор таким образом пытается получить гарантию того, что неустойка полученная им, будет гарантированно ему выплачена.

Все большую популярность использование документарных аккредитивов получает при покупке долей в обществе с ограниченной ответственностью и покупке акций. А также при осуществлении расчетов, связанных с ликвидацией предприятий. Чаще всего это происходит, если одна из сторон сделки является нерезидентом и расчеты производятся не в валюте России. В таком случае, аккредитивы чаще подчиняются UCP 600, нежели Положению №2-П. Дело в том, что аккредитивы, регламентированные UCP 600, более информативны, порядок проверки документов по ним более определен.

Исходя из вышесказанного, хотя случаи, приведенные выше, нестандартны, нужно отметить, что не указано, что расчеты по аккредитивам могут быть использованы только при приобретении товара. Просто более очевидно такое их применение. О других формах либо не догадываются, либо забывают. Продвижение аккредитивов банками очень вяло и однобоко, банковские сотрудники сами не владеют всей необходимой информацией, не имеют мотивации к продвижению данного продукта.

И основным условием развития аккредитивной формы безналичных расчетов является приведение российских нормативных документов в соответствие с нормативными актами Международной торговой палаты.

## **2.3 Проблемы безналичных расчетов и возможные пути решения**

Надежная и эффективная система платежей имеет важнейшее значение для поддержания стабильности банков, финансовых рынков и для проведения денежно-кредитной политики государства. Поскольку платежная система - жизненная важная часть финансовой системы, она требует пристального внимания со стороны Центрального банка.

Наиболее яркими отличительными чертами условий, в которых развивается расчетная система России, являются наличие большой протяженности страны, необходимость больших и разветвленных расчетных сетей для эффективного проведения расчетов в максимально приближенном к реальному времени режиме по всей территории РФ. В России по-прежнему отсутствует единая платежная система, а имеющаяся не отвечает не только современным международным стандартам расчетов, но и, например, по скорости осуществления платежей дотягивает в лучшем случае до стандартов 10 - 15-летней давности [8].

Все проблемы связанные с безналичными расчетами можно разделить на три группы.

Первая группа проблем систем безналичных расчетов в России связана с ее низкой эффективностью. В рамках традиционного обслуживания предприятий комиссионные доходы покрывают только 79% издержек, а прибыль зарабатывается в основном на размещении остатков текущих счетов в рискованные активы. При этом обслуживание счета малого предприятия приносит банкам убытки в размере 3,7 тыс. руб. в год и субсидируется за счет доходов от крупных клиентов.

Вторая группа проблем посвящена определению возможностей адаптации зарубежных банковских технологий проведения расчетных операций к российской практике. На основании компаративного анализа функционирования зарубежных и отечественных платежных систем кредитных организаций, также применяемых технологий проведения безналичных расчетов мы пришли к выводу, что отечественные банки не уступают сегодня своим западным коллегам в освоении современных платежных технологий. В качестве примера можно привести появление и активное развитие таких систем доставки банковских услуг, как интернет-банкинг, SMS-банкинг, управление счетом по телефону, посредством e-mail сообщений, вплоть до создания отделений самообслуживания, коренным образом меняющих представление о развитии сети банковского обслуживания. Однако значимый эффект от использования перечисленных технологий отечественные кредитные организации смогут получить только при их массовом использовании, что уже давно практикуется зарубежными банками.

Третья группа проблем связана с минимизацией платежных рисков. Существует необходимость осуществления мониторинга рисков, сопутствующих проведению безналичных расчетов в разрезе применяемых технологий.

Под мониторингом такого рода понимается совокупность мероприятий, включающих организацию постоянного наблюдения за технологиями проведения расчетных операций, оценку их текущего состояния и прогнозирование развития банковских технологий в системе безналичных расчетов. Его проведение необходимо осуществлять как на уровне коммерческих банков, так и на уровне Банка России. Однако ведущая роль в организации данного процесса должна все-таки принадлежать коммерческим банкам. Организация двухуровневой системы мониторинга рисков, сопутствующих проведению безналичных расчетов, а так же решение правовых, технических, экономических и организационных проблем управления банковскими платежными рисками позволит минимизировать последние, упростить процедуру проведения платежа, что будет способствовать расширению сферы безналичных расчетов и повышению их эффективности [5].

Более того, можно сказать, что отдельные сегменты платежной системы значительно отличаются друг от друга по степени технологического развития.

Основная часть платежей по-прежнему осуществляется через систему МФО расчетной сети Банка России, которая на сегодняшний день не соответствует предъявляемым требованиям не только по скорости расчетов, но, прежде всего по качеству их проведения (системы защиты, спектр платежных инструментов).

Медленно идет интеграция в мировую платежную систему и использование ее достижений для улучшения как международных, так и внутрироссийских расчетов.

Решение этих общих проблем, связанных с организацией расчетов, и других, сопутствующих развитию каждой из подсистем межбанковских расчетов идет по следующим основным направлениям [12]:

- 1) Совершенствование форм организации расчетов через расчетную сеть Банка России;
- 2) Широкое использование электронных платежей и современных технологий с использованием вычислительной техники и компьютерных сетей;
- 3) Развитие новых форм организации расчетов.
- 4) Остановимся подробнее на каждом из этих направлений.

Банк России уже не первый год ведет работу по совершенствованию платежной системы нашей страны, которая способствует постепенному улучшению качества расчетов и подготавливает платформу для введения более современных форм

организации расчетов. Помимо чисто технической модернизации системы расчетов через РКЦ разработаны и постепенно внедряются меры по совершенствованию методологических основ проведения расчетов. Без солидной правовой базы платежная система России будет подвержена нестабильности и будет заключать в себе постоянный правовой риск для банков и всей экономики в целом.

Электронные платежи - динамичная область права не только в нашей стране, но и за рубежом. Но в зарубежных странах законодательное обеспечение, как правило, оперативно приспосабливают к нововведениям в области электронных технологий и банковского дела. У нас же до сих пор нет законодательных актов, непосредственно регулирующих электронные платежи, и регулирующие эту область межбанковских расчетов документы представлены в основном нормативными актами Центрального банка. Впрочем, до появления федеральных законов по отдельным вопросам проведения платежно-расчетных операций инструкции и положения Банка России могут с достаточной полнотой регулировать это направление деятельности банков.

В Стратегии развития платежной системы России Центробанк обозначил как одну из главных составляющих достижения своих целей укрепление нормативно-правового регулирования платежей и расчетов. В рамках этой работы предполагается выделить несколько направлений [13]:

- банковские информационные технологии; Центральный банк РФ, Комитет при Президенте РФ по политике информатизации и Госстандарт РФ подготовили Соглашение о разработке систем стандартизации и сертификации информационных технологий в банковском деле. В основу первых российских стандартов, разработанных и принятых в 1994 г., легли международные стандарты. Разрабатываемый сейчас стандартизированный профиль, регламентирующий технологические параметры банковских автоматизированных систем, программные средства и т.п.;
- комплексная система защиты банковской деятельности. Нормативная база, касающаяся применения методов и средств защиты, пока недостаточно развита;
- метрологическое обеспечение банковских операций. Для проведения работ в этом направлении Госстандартом РФ создан специализированный Технический комитет;
- стандартизация правил проведения расчетов, правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы.

Другой составляющей достижения цели Банка России - создания в России автоматизированной системы расчетов в режиме реального времени – должно стать усиление надзора за деятельностью и рисками кредитных учреждений в этой сфере.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Итак, как в российской так и в мировой экономике преобладают безналичные денежные расчеты. В последнее время тенденция опережающего роста безналичных денежных средств в общем составе денежной массы приобрела устойчивость.

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

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

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

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

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

В интересах всех участников рыночных отношений, Банк России разработал стратегию развития платежной системы страны. Также Банк России разработал

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

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

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

В связи с этим считаю обоснованным пристальное внимание к развитию системы безналичных расчетов в России и мире в целом и хочу отметить необходимость реформирования платежной системы путем внедрения новых форм расчета и совершенствования механизма существующих.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Банки и банковское дело: Учебник, 3-е изд. // под. ред. В.А. Боровковой. – М: Юрайт-Издат, 2014. – 626 с.
2. Банковская система в современной экономике : учеб. пособие / ред. О. И. Лаврушин. - М. : КноРус, 2011. – 353 с.
3. Банковские операции : учеб. для бакалавров / О. М. Маркова [и др.]; Всерос. заоч. фин.-экон. ин-т. - Москва : Юрайт, 2012. – 537 с.
4. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. для бакалавров / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; С.-Петерб.

- гос. ун-т экономики и финансов. - Москва : Юрайт, 2012. - 422 с.
5. Всяких Ю.В.: Денежно-кредитные регуляторы экономики. - Белгород: ИПК НИУ «БелГУ», 2014. - 329 с.
  6. Каджаева М. П. Банковские операции : учеб для / М.П. Каджаева, С.В. Дубровская. - 6-е изд., - М.: Академия, 2015 - 464 с.
  7. Коробова Г.Г. Банковские операции : учеб. пособие для средн. проф. образования / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова; Под ред. Ю.И. Коробова - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 448 с.
  8. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки.: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление» / Е.И. Кузнецова; Под ред. Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 567 с.
  9. Лаврушин О. И. Банковские операции : учеб пособие / О.И. Лаврушин - М.: КноРус, 2016. - 384 с.
  10. Мартыненко Н. Н. Банковские операции : учебник / Н.М. Мартыненко, О.М. Маркова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2014 - 612 с.
  11. Маркова О.М. Операции сберегательных банков : учеб. пособие для СПО / О.М. Маркова. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 288 с.
  12. Печникова А.В. Банковские операции : учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2017. - 368 с.
  13. Семибратова О.И. Банковское дело: Учебник. - М: Academia, 2016. - 224 с.
  14. Сергеева, А.П. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / А.П. Сергеева. - М.: КноРус, 2013. - 448 с.
  15. Соломин С.К. Банковский кредит. Проблемы теории и практики: Учебник. - М: Юстицинформ, 2016. - 288 с.
  16. Стародубцева Е.Б. Банковские операции: учеб. пособие для СПО / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2015. - 128 с.
  17. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник для СПО / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2015. - 288 с.
  18. Чернецов С.А.: Финансы, денежное обращение и кредит. - М.: Магистр, 2014. - 461 с.