

Содержание:

Введение

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

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

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

Преимущественное развитие безналичного денежного оборота по сравнению с налично-денежным обращением объясняется как объективными причинами, так и сознательно проводимыми государством мероприятиями с целью создания рациональной системы денежных расчетов и экономии общественных издержек обращения, поскольку скорость движения денег в безналичном денежном обороте значительно выше скорости движения денег в налично-денежном обращении.

Расширение безналичного денежного оборота в условиях перехода к рынку обусловлено развитием экономики, последствиями технологической революции в банковском деле, специализацией и кооперированием производства, ростом технической и энергетической вооруженности, развитием организованных форм сбережений и безналичных расчетов населения, повышением уровня цен, развитием новых форм хозяйствования и другими факторами. По данным выборочного обследования, доля платежей за товары и услуги во всем безналичном обороте страны составляет свыше 60%.

Система безналичных расчетов удобна и выгодна для всех ее участников: плательщика и получателя средств, заинтересованных в надлежащем и своевременном исполнении условий основного заключенного между ними договора и кредитных организаций, обслуживающих указанных субъектов и получающих определенное вознаграждение за оказание соответствующих услуг.

Таким образом, тема данной курсовой работы является актуальной в наше время, так как развитие безналичных расчетов и их рациональная организация в условиях рыночной экономики имеют важное значение для регулирования денежного обращения, образования банковских ресурсов, организации кредитных отношений, контроля за работой предприятий и сокращения издержек обращения, связанных с денежными расчетами.

Объектом исследования данной работы является система безналичных денежных расчетов.

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

Целью данной работы является понять и проанализировать систему безналичного денежного оборота. В связи с поставленной целью можно выделить ряд задач, на которые необходимо ответить в процессе исследования.

Задачи курсовой работы:

- раскрыть сущность безналичного денежного оборота и определить его значение в денежном обороте страны;
- рассмотреть основные принципы и формы организации безналичного оборота;
- описать современные формы безналичных расчетов;

Глава 1. Принципы и преимущества безналичного денежного оборота.

Безналичный денежный оборот представляет собой часть денежного оборота, в которой движение денежных средств осуществляется в безналично-денежной форме в порядке перечисления (перевода) денежных средств со счета

плательщика в банке на счет получателя, путем зачета взаимных требований, а также с использованием других банковских операций.[\[1\]](#)

Система безналичных расчетов, как любая система, состоит из ряда элементов. Основными элементами системы безналичных расчетов являются:

- виды расчетных (платежных) документов;
- порядок документооборота;
- принципы организации безналичных расчетов;
- способы платежа;
- формы безналичных расчетов.

Безналичные расчеты по экономическому содержанию или по характеру операций делят на расчеты по товарным и нетоварным операциям, а по месту нахождения поставщика и плательщика — на иногородние и одногородние.

Безналичный платежный оборот в стране организуется согласно определенным принципам.

Принципы организации расчетов – основополагающие начала их проведения. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: современности, надежности, эффективности. На этих принципах строится порядок расчетов, их техническое и документальное оформление, методы предупреждения рисков.

Выделяют семь основных принципов безналичных расчетов:

1) Правовая регламентация расчетов и платежей.

Первый принцип: правовая регламентация порядка осуществления безналичных расчетов с целью обеспечения его единообразия обусловлена ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. Рыночный оборот, по существу, представляет собой совокупность различных обязательственных отношений, связанных с исполнением определенных обязанностей конкретными должниками в пользу кредиторов. Выполнение обязательств организациями, частными лицами, государством обеспечивается во многом благодаря безналичным расчетам. При этом объем требований к банку отражается на его расчетном (текущем) счете. На корреспондентских счетах банков отражаются уже суммы требований к банкам – корреспондентам, основным из которых является Банк России.

К главным законодательным источникам регулирования расчетов относятся:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;[\[2\]](#)
- Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации;
- Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации.

Специальные законодательные и подзаконные акты, в частности, включают:

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

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

- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
- установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов,
- координация, регулирование и лицензирование организации расчетных, в том числе клиринговых систем.

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

2.) Проверка через банк подавляющей части безналичных расчетов

Второй принцип: осуществление расчетов преимущественно по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и плательщика - необходимая предпосылка расчетов. Безналичные расчеты ведутся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета - самостоятельный двусторонний (участники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор. Юридическое оформление и

функционирование счетов предприятий в банке предопределяется действующим порядком создания предприятий, их правовым статусом, а также инструкцией Госбанка СССР от 30 октября 1986 г. № 28 (с последующими изменениями и дополнениями).

В договоре должны быть указаны:

- процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам);
- стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов;
- имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

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

3.) Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей.

Третий принцип: поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа - залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики (предприятия, банки) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы путем получения кредита или продажи активов с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

4.) Наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж.

Данный принцип реализуется путем применения:

- • либо соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств;

- • либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежных требований-поручений, платежных требований, переводных векселей).

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

- • недоимки по налогам и другим обязательным платежам - на основании исполнительных листов, выданных судами, некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей;
- • безакцептное списание за тепловую и электрическую энергию, коммунальные и другие услуги.

5.) Контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.[\[3\]](#)

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

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

В международной практике именно обслуживание счетов клиентов и комиссии за дополнительные услуги приносят банку львиную долю доходов. Многие российские банки переходят к подобной системе работы, усиливая свой капитал с клиентами. Все больше получает развитие финансовый менеджмент клиента как система управления денежными потоками клиентов, позволяющая обеспечивать оптимальные финансовые решения как для банков - сбалансирование ликвидности и диверсификацию вложений, так и для клиента - финансовое обеспечение

коммерческой деятельности и инвестирование высвобождающихся средств.

6.) Своевременное и полное выполнение платежных обязательств.

Одно из требований к безналичным расчетам — их своевременность. Предприятие-покупатель обязано своевременно оплатить поставленную ему в соответствии с договором продукцию (работу, услуги). Платежеспособность плательщика, прежде всего связана с результатами его хозяйственно-финансовой деятельности, получением соответствующих доходов. Своевременность расчетов предотвращает отвлечение средств предприятий на просроченную дебиторскую задолженность. И вообще безналичные расчеты должны быть организованы таким образом, чтобы существовал минимальный разрыв во времени между получением продукции покупателем и ее оплатой.

Подробное толкование срока, его начала и окончания, включая нерабочий день, определенного периодом времени, порядок совершения действий в последний день срока даны в первой части Гражданского кодекса РФ, введенной в действие с 1 января 1995 г. (ст. 190-195). Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и, в конечном счете, к платежному кризису.

Обязательными реквизитами представляемых в банк платежных поручений служат срок и очередность платежа. Принцип срочности относится не только ко времени (периоду) оплаты счетов за товары и услуги, но и к составной части этого периода - времени выполнения банками услуг по проведению расчетных операций. В форме бухгалтерского баланса предприятия дебиторская задолженность в активах и кредиты банков, займы в пассивах показываются с подразделением на долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные (до одного года).

7.) Принцип имущественной ответственности за несоблюдение договорных условий.

Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности. Надлежащий контроль позволяет предотвратить неисполнение обязательств как своих, так и контрагентов, а если они не выполнены контрагентами, - практически полностью возместить причиненные убытки и тем

самым ослабить негативные последствия. Возможности для этого значительно расширились благодаря совершенствованию законодательства, значительно дополнившего прежние (до перехода к рынку) меры воздействия за невыполнение денежных обязательств.

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.

В настоящее время приоритетен несомненно безналичный денежный оборот. Причин этому огромное множество, хочу остановиться на основных.

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.

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

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

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.

С распространением интернет-технологий очень многие транзакции выполняются населением безналичным путем чему способствуют различные системы, например, «Банк-клиент».[\[4\]](#)

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

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.

Глава 2. Формы безналичных расчетов.

Содержание

Форма расчетов	Область применения
-----------------------	---------------------------

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

- за полученные товары и оказанные услуги (т.е. путем прямого акцепта товара) при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;

- для платежей в порядке предварительной оплаты услуг (при условии ссылки в поручении на номер договора, соглашения, контракта, в которых предусмотрена предварительная оплата);

- для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям;

- при расчетах за товары и услуги по решениям суда и арбитража;

- по арендному плану;

- при оплате за помещения;

- за эксплуатационное обслуживание.

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для:

- платежей в бюджет;

Платежные поручения [5] Это письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия — получателя средств в том же или другом однородном или иногороднем учреждении банка.

Аккредитив

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент) обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель (ч. 1 ст. 867 ГК РФ).

Расчетные операции по аккредитиву может производить исполняющий банк либо сам банк-эмитент, к которому в последнем случае применяются правила об исполняющем банке.

Порядок осуществления операций по аккредитиву зависит от вида аккредитива.

Аккредитивы используются как форма расчетов в торговой сделке, наряду с авансом и инкассо. Кроме того, в международной торговле, в отличие от внутрироссийской практики, аккредитив используется в качестве средства финансирования сделки по аналогии с банковской гарантией. Международные аккредитивы выпускаются в соответствии с Унифицированными правилами и обычаями для документарных Аккредитивов и другими документами Международной торговой палаты; аккредитивы для расчетов на территории Российской Федерации, выпускаются в соответствии с нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, нормы которых существенно отличаются от общепринятой мировой практики.

Письменное распоряжение
плательщика своему банку уплатить
с его счета держателю чека
определенную денежную сумму.

Различают денежные чеки и
расчетные чеки:

-Денежные чеки применяются для
выплаты держателю чека наличных
денег в банке:

- на заработную плату;
- хозяйственные нужды;
- командировочные расходы;
- закупки сельхозпродуктов.

Чеки применяются для выплаты
держателю чека наличных
(безналичных) денег в банке,
например на заработную плату,
хозяйственные нужды,
командировочные расходы,
закупки сельхозпродуктов и т.
д.

Чеки

-Расчетные чеки — это чеки,
применяемые для безналичных
расчетов. Расчетный чек — это
документ установленной формы,
содержащий безусловный
письменный приказ чекодателя
своему банку о перечислении
определенной денежной суммы с
его счета на счет получателя
средств (чекодержателя). Расчетный
чек, как и платежное поручение,
оформляется плательщиком, но в
отличие от платежного поручения
чек передается плательщиком
предприятию-получателю платежа в
момент совершения хозяйственной
операции, который и предъявляет
чек в свой банк для оплаты

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

Различают несколько видов инкассовых операций:

Расчеты по инкассо

- Простое (чистое) инкассо - операция, по которой банк обязуется получить деньги с третьего лица на основании платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами.

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

Расчеты по инкассо 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.

Это расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежное требование составляется на бланке установленной формы и содержит, кроме реквизитов, указываемых в платежном поручении, такие реквизиты, как:

Платежные требования

- условия оплаты;
- срок для акцепта;
- дата вручения плательщику предусмотренных договором документов;
- наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг);
- номер и дата договора;
- номера документов, подтверждающих поставку товара (оказание услуг, выполнение работ);
- дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг);
- способ поставки и другие реквизиты - в поле "Назначение платежа".

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

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)[\[6\]](#).

Каждая форма безналичных расчетов имеет собственную специфику в характере и движении расчетных документов. Платательщик 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, Центральный Банк России разработал стратегию развития платежной системы страны. Также Центральный 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 Центрального 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. 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.

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

Список использованной литературы.

- 1.** Лужкова О.М., Деньги, кредит, банки: Учебник. – М.: Издательство МГОУ, 2008: Учебник. – М.: ЮНИТИ, 2012.
 - 2.** «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2019), электронная система «КонсультантПлюс».
 - 3.** Ширинская З.Г., Соколинская Н.Э., Нестерова Т.Н. «Бухгалтерский учет и операционная техника в банках: Учебное пособие». Перспектива, 2015.
 - 4.** Смирнова Л.Р. Методика учета банковских операций. Методическое пособие. - М: ООО «Альтернатива XXI век», 2016
 - 5.** Нестеренко Е.Г, Шарынина Т.В., Расчеты платежными поручениями: новации Банка России // Бухгалтерия и Банки, 2015.
 - 6.** Становление российского рынка межбанковских операций // Российский экономический журнал - 2009. №3
 - 7.** Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 06.06.2019) «О банках и банковской деятельности», электронная система «КонсультантПлюс».
-
1. Лужкова О.М., Деньги, кредит, банки: Учебник. – М.: Издательство МГОУ, 2008: Учебник. – М.: ЮНИТИ, 2012. [↑](#)

2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2019), электронная система «КонсультантПлюс». [↑](#)
3. Ширинская З.Г., Соколинская Н.Э., Нестерова Т.Н. «Бухгалтерский учет и операционная техника в банках: Учебное пособие». Перспектива, 2015. [↑](#)
4. Смирнова Л.Р. Методика учета банковских операций. Методическое пособие. - М: ООО «Альтернатива XXI век», 2016 [↑](#)
5. Нестеренко Е.Г, Шарынина Т.В., Расчеты платежными поручениями: новации Банка России // Бухгалтерия и Банки, 2015. [↑](#)
6. Становление российского рынка межбанковских операций // Российский экономический журнал - 2009. №3 [↑](#)