

image not found or type unknown



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 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.

Расчетные правоотношения (РПО) – регулируемые нормами права ден. обращения обществ. связи по поводу осуществления расчетов между организациями и физ.

лицами в процессе экон. и связанной с ней неэкономической деятельности, а также между ними и государством в процессе исполнения фин. обязанностей.

Безналичные деньги – кредитовые остатки на счетах клиентов в кредитных организациях в рублях, включая корреспондентские счета самих кредитных организаций.

Все расчеты в РФ с использованием безналичных денег основаны на общих принципах, совершаются по единым правилам, установленным законодательством.

Основные правила организации безналичных расчетов:

- 1) осуществление безналичных расчетов по счетам, открываемых кредитными организациями клиента для получения, перевода и хранения денежных средств;
- 2) за клиентом сохраняется право свободного выбора форм расчетов и закрепление их в хозяйственных договорах (ограничение со стороны банка не допускается);
- 3) очередность списания денежных средств со счета клиента регулируется ст.855 ГК РФ (при достаточности средств для удовлетворения всех требований – календарная очередность) (для счетов бюджета очередность регулируется ст.255 БК РФ).

Расчеты между юридическими лицами производятся в безналичном порядке с использованием счетов в кредитных организациях. Открытие клиентского счета и проведение операций по нему производятся банком на основе заключения договора банковского счета (ст.45 ГК РФ).

ЦБ РФ – орган, координирующий, регулирующий и лицензирующий организацию расчетных систем в РФ. Он устанавливает формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов (Положение о безналичных расчетах в РФ – регулирует безналичные расчеты между юридическими лицами в валюте РФ в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, устанавливает правила расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций и счетам межфилиальных расчетов).

Расчеты производятся на основании предоставляемых в банк расчетных документов (принимаются банками к исполнению, должны содержать все обязательные реквизиты с учетом особенностей форм и порядка безналичных

расчетов). При приеме банком расчетных документов производится их проверка (в случае несоответствия – не принимаются). Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные – в сумме остатка.

Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается (за исключением наложения на них ареста в случаях, предусмотренных законодательством).

Виды счетов:

- 1) текущий счет (используется для финансирования административно-хозяйственных расходов, открывается некоммерческим юридическим лицам (учреждениям, общественным организациям), филиалам, представительствам юридических лиц);
- 2) расчетный счет (используется для проведения операций коммерческого характера, открывается коммерческим юридическим лицам);
- 3) депозитный счет (предназначен для хранения свободных неиспользуемых клиентом денежных средств);
- 4) бюджетный счет (предназначен для зачисления выделенных бюджетных средств целевым назначением);
- 5) валютный счет (открывается в уполномоченном банке (имеющем валютную лицензию), предназначен для зачисления валютной выручки, полученной хозяйствующим субъектом).

Формы расчетов:

- 1) расчеты платежными поручениями (банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица. Поручения исполняются банком при наличии средств на счете плательщика с соблюдением очередности списания денежных средств со счета).
- 2) расчеты 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 или дать полномочие другому банку (исполняющему банку)

произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель).

В случае открытия покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент при его открытии перечисляет сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента. В случае открытия непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставлено право списать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Отзывный аккредитив может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Безотзывный аккредитив – не может (безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без его согласия).

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. О закрытии аккредитива исполняющий банк извещает банк-эмитент.

Неиспользованная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату банку-эмитенту, который зачисляет их на счет плательщика, с которого депонировались средства.

3) расчеты по инкассо (банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента выполнить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа).

При отсутствии документов или несоответствии документов инкассовому поручению исполняющий банк немедленно извещает об этом лицо, от которого получено инкассовое поручение. В случае неустранения недостатков банк вправе возвратить документы без исполнения.

4) расчеты чеками (чек – ц/б, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю).

Плательщик по чеку – только банк (в котором чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться с помощью чеков). Отзыв чека до истечения срока его действия не допускается. Чек должен содержать все обязательные реквизиты (ст.878 ГК РФ).

Чек оплачивается за счет средств чекодателя при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом. Права по чеку передаются в порядке, установленном ст.146, 880 ГК РФ. Представление чека в банк для получения платежа – предъявление чека к оплате. Платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично посредством авая. Авалист, оплативший чек, приобретает права, вытекающие из чека, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, кто обязан перед последним.

В случае отказа плательщика от оплаты чека чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам (чекодателю, авалисту, индоссантам), которые несут перед ним солидарную ответственность (иск может быть предъявлен в течение 6 месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу). Регрессные требования по искам обязанных лиц друг к другу погашаются с истечением 6 месяцев со дня, когда соответствующее обязанное лицо удовлетворило требование, или со дня предъявления ему иска.

Увеличение объема безналичных расчетов с применением денежного оборота вместо бартера и зачетов может способствовать повышению роли денег в народном хозяйстве, последовательному переходу к рыночным условиям взаимодействия совокупного предложения товаров и платежеспособного спроса на них.

Решение задачи более полного удовлетворения потребности оборота в платежных средствах может опираться на существенное увеличение кредитных вложений банков в реальную экономику, т.е. в реальное создание стоимости. Такая мера тем более обоснованна, что доля банковского кредита в составе источников оборотного капитала организаций незначительна, а увеличение объема предоставляемых банками ссуд может способствовать улучшению обеспеченности организаций денежными средствами и как следствие — смягчению действия платежного кризиса и уменьшению его влияния на национальную экономику.