



**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, представительством 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.

## **Список литературы**

1. · Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2008. с 147 - 171
2. · Челноков В. А. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Юнити, 2006. с. 100 – 110
3. · Финансы, деньги, кредит: учебник / под редакцией О. В. Соколовой. – М.: Юрис, 2001. с 54 – 56

4. · Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова . – М.: Юнити, 2005. с 36 – 49
5. · Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации / под ред. А. П. Сергеева и Ю. К. Толстого. – М, 2006
6. · Деятельность коммерческих банков / под ред. А. В. Калтырина. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2005. с 34-49
7. · Свиридова О. Ю. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – Москва-Ростов-на-Дону: Март, 2005.
8. · Корчагин Ю. А. Деньги, кредит, банки. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2008. с 57 - 120