



ВВЕДЕНИЕ

Основной частью платежного оборота является безналичный денежно - платежный оборот, который осуществляется через систему кредитных организаций по открытым в них счетам хозяйствующих субъектов, населения, кредитно-финансовых организаций и государственных органов.

Безналичный денежный оборот возникает тогда, когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег, т.е. при перечислении денег по счетам кредитных учреждений или зачетах взаимных требований. Безналичный оборот опосредует такие сферы хозяйственных отношений, как реализация продукции, работ и услуг; получение и возврат банковских кредитов; выплата и использование фактических доходов. Между налично-денежным и безналичным обращением существует тесная и взаимная зависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков на депозит в банке, и наоборот.

Безналичный денежный оборот осуществляется при помощи его форм. Формы безналичных расчетов представляют собой различные сочетания организационно-технических приемов совершения платежей в зависимости от особенностей хозяйственных связей поставщиков и покупателей и регулярности поставок товарно-материальных ценностей.

В хозяйстве нашей страны применяются расчеты платежными требованиями, платежными требованиями-поручениями, платежными поручениями, чеками и посредством аккредитивов. Согласно принципам организации денежного обращения все формы безналичных расчетов являются акцептно - инкассовыми. Это значит, что платежи производятся только при согласии плательщика и через обслуживающий его и поставщика банки.

Основную часть денежного оборота составляет безналичный денежный оборот. Поэтому тема безналичного денежного оборота в настоящее время является актуальной.

Исходя из вышесказанного, можно сформулировать цель работы: изучить организацию безналичного денежного оборота в России. В соответствии с целью,

можно определить задачи данной курсовой работы: дать понятие сущности безналичного оборота, его значению в денежном обороте страны; рассмотреть основные принципы организации безналичного оборота; рассмотреть проблемы в организации денежного оборота и пути их решения.

ГЛАВА 1 ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Основной частью платежного оборота является безналичный денежно - платежный оборот, который осуществляется через систему кредитных организаций по открытым в них счетам хозяйствующих субъектов, населения, кредитно-финансовых организаций и государственных органов. [5, С. 300]

Исторически безналичные платежи были организованы посредством жирорасчетов-безналичных расчетов, проводимых средневековыми банками путем перечисления сумм со счетов одних клиентов на счета других. Они осуществлялись между определенным кругом лиц, связанных торговыми отношениями. Впервые жирорасчеты возникли в Италии в XVI в. в связи с участвовавшими случаями порчи золотой и серебряной монеты монархами и князьями. Поскольку наличные деньги в монете постоянно обесценивались, некоторые банки (получившие позднее специальное название жиробанков) в интересах сохранения устойчивости торгового оборота стали открывать клиентам счета в условных счетных единицах с фиксированным содержанием золота или серебра, принимали депозиты и по приказам владельцев таких счетов (называемых жироприказами) перечисляли их со счета одного из своих клиентов на счет другого. Счет в жиробанке открывался при условии внесения в банк полноценных монет, слитков благородных металлов или зачисления на счет выручки от реализации товара, выраженной в принятых банковских единицах. В отличие от обычных счетов суммы средств на жиросчетах не подлежали снятию в виде наличных денег-золотых или серебряных монет. Эта форма расчетов оказалась очень удобной для целей торгового оборота и получила в XVI-XVII вв. широкое распространение.

Первоначально жирорасчеты производились между клиентами одного банка в пределах города или отдельной провинции. В последующем круг участников значительно расширился в результате образования корреспондентских связей между банками, предлагающих такие расчетные услуги в разных городах, провинциях и даже странах. Уже в ранний период своего развития, еще до появления такого важного платежного средства, как банкнота, использование жиросчетов позволило значительно ускорить и удешевить расчеты между хозяйствующими субъектами. Позднее в дополнение к счетам появились

специальные жирочки — чеки, содержащие распоряжение чекодателя банку о перечислении определенной суммы денег с его жиросчета на счет чекодержателя. Последний должен был иметь счет в том же банке. Поэтому жирочки использовались исключительно для перевода средств в пределах одного банка. Ясно, что такой чек не был обращающимся инструментом, а служил простым средством перевода средств.

К основным преимуществам жирорасчетов относятся: высокая скорость расчетов, вызванная отсутствием приема, проверки, хранения и транспортировки золотой и серебряной монеты; удешевление оборота, связанное с низкой трудоемкостью банковских операций, носящих почти исключительно учетный характер; повышение безопасности и надежности расчетов, особенно при перечислении средств между филиалами одного банка. [9, С. 470]

Однако наряду со значительными достоинствами такие расчеты имели ряд недостатков: использование денег со счетов исключительно для целей перевода и вытекающие отсюда трудности с трансформацией денег жиросчетов в наличные деньги; ограниченность обращения денег жиросчетов рамками отдельного банка или его филиалов. Указанные недостатки были впоследствии устранены или в значительной мере нивелированы по мере развития и укрепления национальных банковских систем и развития международного банковского дела. Образно говоря, «индивидуальные» деньги отдельных банков постепенно превратились в «общественные» деньги национальной банковской системы. В процессе развития банковского дела из жирорасчетов развились все остальные известные на сегодняшний день формы безналичных расчетов (смотреть в приложении 1).

ГЛАВА 2 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 Сущность и принципы организации безналичных расчетов

Безналичные расчеты - это расчеты (платежи), осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения; организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по вышеотмеченной причине,

так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов. [3, С. 350]

К главным законодательным источникам регулирования безналичных расчетов относятся: Гражданский кодекс Российской Федерации, Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации, Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации. [22]

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 «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996г.; Положение о переводном и простом векселе, утвержденное постановлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937г., Федеральный закон от 11 марта 1997г. № 48-ФЗ «О переводном и простом, векселе». [4, С. 678]

Особо следует отметить роль части второй ГК РФ, введенной в действие с 1 марта 1996 года. В главах 45 и 46 этой части упорядочены многие вопросы организации безналичных расчетов применительно к рыночным условиям экономики: действие договора и тайна банковского счета, очередность списания денежных средств со счета, формы расчетов и способы платежей, условия исполнения банком поручений о проведении расчетных операций с использованием различных платежных инструментов и последствия неисполнения поручений, ответственность участников расчетов. [1]

Современная организация безналичных расчетов основывается на следующих принципах: унификации и регламентации расчетов; свободы выбора формы расчетов; срочности расчетов; акцепта (согласия) на осуществление расчетов; свободы расторжения денежными средствами; обеспеченности расчетов; независимости исполнения обязательств банка по расчетам; документального оформления счетных операций.

1. Принцип унификации и регламентации расчетов. Выполнение средствами, находящимися на депозитных счетах, функций общепринятых средств платежа предполагает установление и поддержание единообразного порядка выполнения расчетных операций всеми участниками расчетов в пределах национальной банковской системы. Унификация проведения расчетных операций особенно важна в международных расчетах, поскольку здесь участвуют банки и хозяйствующие субъекты различных стран, в которых приняты свои национальные стандарты. Закономерно, что потребность хозяйственного оборота в надежном осуществлении платежей привела созданию международных правил, детально регламентирующих

порядок выполнения расчетов. К таким правилам относятся документы, разработанные Международной торговой палатой: Унифицирование правила и обычаи для документарных аккредитивов и Унифицированные правила для инкассо.

В России расчеты регламентируются Гражданским кодексом (гл. 46 «Расчеты») и нормативными документами Центрального банка. Положение ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» регулирует осуществление безналичных расчетов в рублях на территории страны в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы и порядок оформления используемых расчетных документов, устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций и счетам межфилиальных расчетов.

2. Принцип свободы выбора формы расчетов. Хозяйствующие субъекты могут выбирать любую форму расчетов, предусмотренную законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, и закреплять их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения. Последние не вправе отказать клиентам в совершении операций определенных законом для счетов того типа, которые открыты клиентами в банках.

3. Принцип срочности расчетов. Своевременное и полное перечисление средств со счетов клиента-плательщика на счет клиента-поставщика является необходимым условием функционирования экономики. Использование безналичных денег вместо наличных не должно создавать трудностей при осуществлении хозяйственной деятельности. Поэтому хозяйствующие субъекты должны иметь возможность влиять на скорость осуществления расчетов в пределах реальных возможностей банков, национальной и международной платежно-расчетных систем. Договорные отношения с обслуживаемыми их банками должны предусматривать ответственность банков за задержку расчетов. В России в интересах хозяйственного оборота сроки проведения расчетов законодательно регулируются. Так, установлен максимальный срок выполнения однородных (2 дня) и иногородних расчетов (5 дней). Эти сроки отражают современные технические и организационные условия осуществления расчетов.

4. Принцип акцента (согласия) на осуществление расчетов. Списание средств со счета при выполнении расчетов происходит по распоряжению владельца счета. Его воля должна быть выражена: 1) либо в форме прямого указания банку о перечислении средств, оформленного в виде определенного расчетного документа

(платежного поручения, чека) или платежного инструмента (вексель); 2) либо в форме письменного согласия на такое перечисление по требованию, предъявленному третьим лицом напрямую в банк плательщика в документарном виде. Письменное согласие может быть оформлено в виде специального заявления или путем акцепта документов, выписанных получателями средств. Вместе с тем в России законодательством предусмотрены некоторые случаи списания со счета средств в бесспорном (списание со счета сумм недоимок по налогам, некоторых штрафов и т. п.) и безакцептном (списание со счета сумм за тепловую и электрическую энергию, коммунальные и некоторые другие услуги, оказываемые юридическим лицам) порядках.

5. Принцип свободы распоряжения денежными средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств со счета клиента, ограничивать его права на распоряжение денежными средствами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством или договором с банком. Например, клиент не может потребовать от банка вернуть на свой счет средства, ранее выделенные им для обеспечения операций по аккредитиву в соответствии с заключенной с банком аккредитивной сделкой до истечения ее срока или без согласия поставщика. Наложение ареста на денежные средства на счете или приостановление операций по счету может происходить исключительно на законных основаниях.

6. Принцип обеспеченности расчетов тесно связан с принципом срочности платежа, так как его исполнение в определенный срок предполагает наличие у плательщика и, соответственно, у обслуживающего его банка ликвидных средств, которые могут быть использованы для перечисления в счет погашения обязательств перед поставщиком. Расчеты должны производиться и в пределах остатка средств на счете плательщика или за счет кредита, представленного на эти цели банком. Недопустимо использовать средства, попавшие на счет клиента по ошибке банковских служащих. Такое в отличие от счетов наличными деньгами иногда случается при безналичных расчетах, договор с банком призван урегулировать такие ситуации в интересах находящего получателя денег. Таким образом, указанный принцип призван обеспечить гарантию исполнений платежа, укрепить платежеспособность, кредитоспособность всех участников расчетов, а следовательно, и надежность всего платежно-расчетного оборота.

7. Принцип независимости исполнения обязательств банка по расчетам от исполнения обязательств клиентов по контрактам. Свобода выбора формы расчетов должна дополняться ответственностью клиентов за результаты их

исполнения. Незнание некоторых правил проведения расчетов, в первую очередь международных документарных, которые требуют детальной регламентации отдельных операций и установления точных сроков их исполнения, может поставить как поставщиков, так и покупателей в очень сложное положение и даже привести к значительным убыткам, при этом обслуживающие их банки, точно исполняя полученные от клиентов инструкции, не всегда могут оперативно исправить положение. В качестве примера следует привести аккредитивную сделку, которая является самостоятельной по отношению к договору купли-продажи, в соответствии с которым она заключается. В этой сделке банк дает твердое обязательство произвести платеж после предоставления ему оговоренных заранее в договоре документов вне зависимости от реальной поставки товаров, их количества качества. Здесь есть определенный риск для покупателя, связанный с недобросовестностью поставщика. Но к банку это не имеет прямого отношения, поскольку он действует в рамках договора со своим клиентом и отвечает лишь за надлежащее исполнение своих обязательств по этому договору и несет ответственности за исполнение обязательств самого клиента перед третьими лицами.

8. Принцип документарного оформления расчетных операций. Все расчетные операции выполняются исключительно при условии предоставления в банк расчетных документов, оформленных в соответствии с установленными банковскими правилами. Обязательным условием является также письменное оформление волеизъявления владельца счета на документе в виде его личной подписи или подписи уполномоченных им лиц. В ряде случаев необходимо засвидетельствовать волю владельца счета также простановкой печати юридического лица на документе. Этот принцип прямо связан с требованием обеспечения безопасности осуществления расчетов. Кроме того, использование документов установленной формы позволяет автоматизировать расчетные операции, унифицировать документооборот и благодаря этому достичь высокой скорости и надежности расчетов. [6, С. 350]

Говоря о структуре платежно-расчетной системы, выделим ее основных субъектов. Прежде всего, это коммерческие банки и иные кредитные организации, осуществляющие расчетные операции, а также их объединения. Последние представляют собой клиринговые или расчетные палаты, обеспечивающие взаимозачет встречных требований и осуществляющие межбанковские расчеты. Другими субъектами расчетов являются непосредственно плательщики и получатели средств: хозяйствующие субъекты, население, кредитно-финансовые

институты, финансовые и иные государственные органы. [8, С. 402]

2.2 Формы безналичных расчетов

Формы безналичных расчетов представляют собой различные сочетания организационно-технических приемов совершения платежей в зависимости от особенностей хозяйственных связей поставщиков и покупателей и регулярности поставок товарно-материальных ценностей. В России формы безналичных расчетов и бланки денежных документов утверждаются Центральным банком, носят типовой характер и регистрируются в Общероссийском классификаторе управленческой документации (ОКУД). [7, С. 269]

В хозяйстве нашей страны применяются расчеты платежными требованиями, платежными требованиями-поручениями, платежными поручениями, чеками и посредством аккредитивов. Согласно принципам организации денежного обращения все формы безналичных расчетов являются акцептно-инкассовыми. Это значит, что платежи производятся только при согласии плательщика и через обслуживающий его и поставщика банки. [10, С. 415]

2.2.1 Расчеты платежными требованиями

Расчеты платежными требованиями - классическая форма, основанная на заключении хозяйственных договоров, поставке товарно-материальных ценностей в соответствии с этими договорами и их оплате после отгрузки и получения соответствующих ценностей покупателем. (смотреть рис. 1.) Последующая оплата дает возможность покупателю проверить комплектность и качество заказных ценностей, и их поставку исходя из основных условий заключенного договора.

При этой форме расчетов документооборот начинается у поставщика и его банка. При отгрузке ценностей поставщик заполняет бланк счета-фактуры и платежного требования и сдает их в свой банк для совершения платежа. Банк поставщика проверяет правильность заполнения документов и по каналам служебной связи пересылает их информацию в адрес покупателя и обслуживающего его банка.

Банк плательщика проверяет правильность заполнения документов и проводит списание денежных средств со счета плательщика для зачисления на счет поставщика. Операция считается выполненной, если в течение трех рабочих дней плательщик не отказался от совершения платежа (акцепта). Такой порядок оплаты называется последующим акцептом.

Отказы от акцепта носят частичный и полный характер. Частичный отказ заявляется при нарушении отдельных условий поставок и таксировки платежных требований, полный - в случае нарушения основных условий поставок и расчетов и характеризуется восстановлением на расчетном счете плательщика всей суммы платежа.

Перечисление денежных средств со счета плательщика на счет поставщика осуществляется в основном с помощью электронных денег по корреспондентским счетам банков.

Расчеты платежными требованиями используются при длительных и стабильных хозяйственных связях поставщиков и покупателей. Они основываются на взаимном доверии хозяйственных структур и обязательном соблюдении основных условий хозяйственных договоров, включая поставку заказанных грузов и их оплату покупателями. Эта форма расчетов не относится к гарантированным способам совершения платежей. Главный ее недостаток - возможность задержки платежа из-за отсутствия денежных средств на счете плательщика.

2.2.2 Расчеты платежными требованиями - поручениями

Расчеты платежными требованиями-поручениями (смотреть рис. 2.) осуществляется с помощью следующих организационно - экономических приемов: платеж производится с расчетных и ссудных счетов предприятий; источниками платежа могут быть собственные и банковские средства; операции проводятся в порядке последующего платежа и носят рисковый характер; акцепт имеет предварительное значение; платежи производятся по месту нахождения получателя товарно-материальных ценностей; бланк денежного документа - платежное требование-поручение.

При расчетах по этой форме документооборот начинается у поставщика и его банка. Главная ее особенность - объединение в одном пакете документов двух бланков денежных документов - платежного требования и платежного поручения.

Перый этап документооборота начинается с того, что оба бланка в соответствии с их реквизитами заполняются предприятием-поставщиком: платежное требование - от его имени, платежное поручение - от имени плательщика.

Объединение бланков и заполнение их поставщиком создает «технический комфорт» для плательщика, так как от него требуются только подписи соответствующих должностных лиц, скрепленные фирменной печатью. Такое

оформление бланка платежного поручения проводится лишь при соблюдении основных условий хозяйственного договора и согласия плательщика на совершение платежа.

Содержание расчетов платежными требованиями - поручениями состоит в том, что поставщик предъявляет долговое обязательство плательщику, который обязан реализовать его, перечислив необходимую сумму денежных средств со своего счета на счет получателя. Обе операции проводятся банками, но пакет документов может быть направлен поставщиком непосредственно в адрес плательщика, минуя его банк.

Расчеты с помощью этой формы предполагают высокую степень доверия, так как платеж выполняется после отгрузки ценностей и поэтому не носит гарантированного характера.

Если платежное требование составлено в соответствии с условиями договора и материальные ценности действительно отгружены, оно является приказом плательщику совершить необходимый платеж. Реквизиты платежного требования включают наименование поставщика и плательщика, их адреса, наименование товара, цену товара, номер и дату хозяйственного договора, номера расчетных счетов поставщика и плательщика. По этим реквизитам проверяется соответствие отгрузки ценностей условиям хозяйственного договора. Платежное поручение также таксировано в соответствии с установленными реквизитами.

После получения пакета документов плательщик инкассирует в свой банк (сдает для платы) платежное поручение, оформленное в установленном порядке. Акцепт плательщика подтверждается самим фактом инкассации бланка денежного документа. При этом реальность отгрузки товарно-материальных ценностей проверяется по товарно-транспортным документам, прилагаемым к платежному требованию.

При нарушении условий хозяйственного договора плательщик имеет право отказаться от оплаты предъявленного платежного требования. Отказ от акцепта заявляется в следующих случаях: требование адресовано ошибочно; платежный документ выставлен на ненаказанные товарно-материальные ценности; произведена досрочная поставка заказанных ценностей; нарушены цены против хозяйственного договора; предъявлено требование на ранее оплаченные ценности; требование выставлено без отгрузки ценностей; произведена некомплектная поставка груза; нарушено условие договора о качестве товара; товар получен при

частичном хищении во время транспортировки; товар не получен покупателем вследствие полного хищения.

При поставках с отдельными нарушениями хозяйственного договора плательщик имеет право произвести частичную оплату полученных ценностей. Заявив полный отказ от акцепта, плательщик обязан принять груз на ответственное хранение и выполнить указание поставщика о его отправке другому покупателю.

Принимая на инкассо платежное поручение, банк должен довести расчетную операцию до конца. На первом этапе документооборота он списывает с расчетного счета плательщика необходимую сумму денежных средств для перечисления ее в банк поставщика и зачисления на его расчетный счет.

Второй этап документооборота состоит в переводе денежных средств из одного банка в другой. На этом этапе в расчетах участвуют РКЦ, в которых находятся корреспондентские счета банка плательщика и банка поставщика. Этот этап имеет большое значение для своевременности совершения расчетов, поскольку денежные средства плательщика по различным причинам могут долгое время находиться в обороте РКЦ.

На третьем этапе банк поставщика зачисляет необходимую сумму денежных средств на расчетный счет поставщика. После этого операция считается завершенной.

При отсутствии средств на расчетных счетах плательщиков возникают задержки платежей до образования соответствующих денежных резервов. Просроченные платежные требования помещаются в картотеку неоплаченных документов и отражаются на счете дебиторской задолженности предприятий. Это значит, что происходит замедление оборачиваемости оборотного капитала в расчетах, равнозначное упущенной экономической выгоде по вине плательщика.

Расчеты платежными требованиями-поручениями предназначены для совершения платежей по поставкам товарно-материальных ценностей, выполнению работ и оказанию услуг. Они рассчитаны на постоянные коммерческие связи поставщиков и покупателей, стабильные хозяйственные связи и высокий уровень платежной дисциплины, основывающейся на немедленной оплате полученных товарно-материальных ценностей. Эти условия развития рыночной экономики в России только формируются. Поэтому такая форма расчетов не гарантирует своевременности платежей и относится к рисковым формам расчетов. [11, С. 600]

2.2.3 Расчеты платежными поручениями

В форме расчеты платежными поручениями (смотреть рис. 3.) применяются следующие приемы безналичных расчетов: платеж выполняется с помощью расчетных или ссудных счетов предприятий; источниками платежа служат собственные и заемные денежные средства; операции проводятся в порядке предварительного платежа и носят гарантированный характер; акцепт дается при сдаче денежного документа на инкассо; платеж производится по месту нахождения плательщика; бланк денежного документа - платежное поручение.

Документооборот начинается у плательщика. Плательщик заполняет необходимое количество экземпляров платежного поручения и инкассирует их в банк для списания денежных средств со своего счета и зачисления на счет получателя. Основными реквизитами платежного поручения являются наименование плательщика и получателя, номера их расчетных счетов, сумма, цель и дата платежа, номер и дата хозяйственного договора.

В России преобладает предварительная оплата товарно-материальных ценностей, работ и услуг. Поэтому расчеты платежными поручениями служат главной формой расчетов по обязательствам коммерческой деятельности. Это значит, что сначала производится платеж, а затем происходит отгрузка предусмотренных хозяйственным договором ценностей или выполнение соответствующих работ и услуг. Банк принимает на инкассо платежные поручения только при наличии свободного остатка денежных средств на расчетном счете или права на получение банковского кредита. В первом случае оплата платежных поручений осуществляется с расчетного, а во втором - с ссудного счета предприятия.

Акцептованные банком (принятые к оплате) платежные поручения включаются в расчеты независимо от наличия средств на расчетном счете. Это усиливает гарантированный характер платежа и повышает его результативность в стимулировании выполнения заключенных хозяйственных договоров.

Основанием для предоставления в банк платежного поручения служит счет - фактура поставщика, в котором указываются наименование товара, сумма платежа и другие реквизиты.

При отсутствии средств платежные поручения к оплате не принимаются и возвращаются предприятию-плательщику. Частичная оплата платежных поручений не производится, так как это повышает трудоемкость расчетов из-за повторных бухгалтерских операций.

Помимо расчетов за товарно-материальные ценности платежные поручения применяются при финансовых платежах. В состав этих платежей входят: взносы денежных средств в доход бюджета по налогам на прибыль, добавленную стоимость и другим платежам; внесение средств в порядке начислений на заработную плату; уплата страховых платежей государственным и частным страховым компаниям; перечисление средств в амортизационные фонды; зачисление заработной платы на счета в сберегательных и других банках; внесение средств в специальные и благотворительные фонды; направление средств дочерним предприятиям и фирмам; перераспределение заработной платы; уплата акционерных и паевых взносов; выплата дивидендов и доходов юридическим и физическим лицам; перечисление денежных средств в пенсионные фонды; выдача и возврат банковских кредитов.

В отдельных случаях банки выступают в роли гарантов платежа (авалиста).

Расчеты акцептованным банком платежными поручениями наиболее широко применяются по операциям почтовых отделений и других органов связи. К этим операциям относятся переводы денежных средств отдельными гражданами, перечисление заработной платы, авторских гонораров, командировочных расходов и других платежей.

Помимо этого акцептованные банком поручения используются для расчетов органов связи с транспортными организациями, при заготовке сельскохозяйственной продукции у местных товаропроизводителей и других платежах.

Если платежные поручения инкассируются для зачисления денежных средств в доходы местных и федерального бюджетов, то они принимаются банком при отсутствии средств на счетах плательщиков. Этих поручения оплачиваются после образования необходимой суммы денежных средств, обеспечивающей указанные платежи. [12, С. 385]

2.2.4 Расчеты чеками

Чековая форма (смотреть рис. 5) основывается на следующих организационно-экономических приемах безналичных расчетов: платеж производится с расчетного или ссудного счета клиента; источником платежа могут быть собственные и банковские средства; операция носит гарантированный характер и проводится предварительно; акцепт имеет предварительный характер и оговаривается при

сдаче на инкассо денежного документа; платеж организуется по месту нахождения расчетного счета получателя денежного документа; бланк денежного документа - чек.

Подобно другим бланкам денежных документов чек - это приказ банку списать определенную сумму денежных средств со счета плательщика и зачислить ее на счет получателя. Юридическое или физическое лицо, таксирующее чек, называется чекодателем, а предъявитель платежа - чекодержателем.

При расчетах чеками документооборот начинается у плательщика. На первом этапе плательщик заполняет чек и сдает его в банк на инкассо для перечисления денежных средств получателю. Основные реквизиты чека: наименование плательщика и получателя, номер и дата чека, номера расчетных счетов плательщика и получателя, сумма платежа, подписи и печать чекодателя. Особенность чека состоит в том, что в нем не указывается, по поводу чего производится платеж.

На втором этапе банк проверяет правильность заполнения реквизитов и в зависимости от этого принимает решение о принятии чека к исполнению. Исполнение чека означает списание соответствующей суммы денежных средств со счета чекодателя и перевод ее в банк чекополучателя для зачисления на его расчетный счет.

На третьем этапе банк зачисляет сумму чека на расчетный счет чекополучателя, после чего операция считается завершенной.

Другой (менее распространенный) вариант документооборота - вручение чекодателем денежного документа чекополучателю. Последний инкассирует чек в банк для зачисления на его расчетный счет соответствующей суммы денежных средств. Этот вариант применяется в тех случаях, когда покупатель передает чек поставщику в момент получения груза, предусмотренного хозяйственным договором. В этом заключается одно из главных преимуществ чековой формы расчетов: коммерческая сделка совершается по схеме товар - деньги, при которой материальные и денежные средства совершают одномоментное движение и не «выпадают» из кругооборота капиталов предприятия-поставщика и предприятия-покупателя.

Чековая форма платежей может применяться как по одногородним, так и по иногородним расчетам, поскольку срок действия чека установлен в 15 дней. Чеки брошюруются в чековые книжки и постоянно используются в расчетах по

поставкам материальных ценностей и при выполнении финансовых платежей.

Для покупки чековой книжки клиент представляет в обслуживающий банк заявление по установленной форме, в котором указываются сумма, источник покупки, наименование покупателя и номер его расчетного счета.

Если покупка совершается за счет собственных средств клиента, то они списываются с его расчетного счета, если за счет банковской ссуды - то с ссудного счета. Сумма депонируется (помещается) на отдельном счете, предназначенном только для оплаты чеков. Эта сумма фиксируется в чековой книжке или отдельном чеке и служит пределом (лимитом) платежей. В отдельном чеке сумма отражается в том случае, когда платеж производится в разовом порядке. При оплате несколькими чеками их сумма не должна превышать общего лимита чековой книжки. Остаток свободного лимита показывается в последнем корешке чека чековой книжки и на оборотной стороне чека.

Опыт показал, что покупка чековых книжек с депонированием суммы платежей вызывает отвлечение денежных средств из хозяйственного оборота покупателя. Поэтому банки выступают гарантами оплаты чеков, выдавая чековые книжки без депонирования средств. Для этого предприятие должно обладать безупречной репутацией по оплате долговых претензий поставщиков, банков и бюджетов.

В заявлении на получение чековой книжки указывается дополнительный реквизит - «под гарантию банка». Один из экземпляров заявителя учитывается на внебалансовом счете «Гарантии, поручительства, выданные банком». Чеки из таких чековых книжек подлежат оплате с расчетных счетов плательщиков и только при отсутствии средств зачисляются на указанный счет. Задолженность по данному счету погашается с помощью средств покупателя на его расчетном счете.

В России чековая форма расчетов не распространена. Доля предприятий, использующих чеки, не превышает 1,5% в общем платежном обороте страны. [14, С. 400]

2.2.5 Расчеты посредством аккредитивов

При выставлении аккредитивов (смотреть рис. 4) используются следующие организационно-экономические приемы совершения платежей: аккредитивы оплачиваются с расчетных и ссудных счетов; источниками платежей служат собственные и заемные средства; операция носит гарантированный характер и производится предварительно; акцепт имеет предварительный характер и

подтверждается при подаче ходатайства на совершение операции; бланк де нежного документа - заявление клиента на открытие аккредитива.

Расчеты посредством аккредитивов проводятся путем списания со счета плательщика необходимой суммы денежных средств и перевода ее в банк поставщика для зачисления на его расчетный счет. Это зачисление происходит после отгрузки товарно-материальных ценностей, предъявления счета-фактуры и товарно-транспортных документов. На этом основываются этапы бухгалтерской обработки аккредитивных документов в банках плательщика и поставщика.

Как правило, расчеты аккредитивами проводятся только при иногородних связях продавцов и покупателей. Применение данной формы расчетов предусматривается в хозяйственных договорах сторон.

В заявлении на открытие аккредитива указываются номер договора, наименование поставщика и плательщика, перечень отгружаемых ценностей, документы для оплаты, сумма, срок действия и вид аккредитива. Использование наличных денег при выставлении аккредитивов не разрешается. Период действия аккредитивной формы расчетов зависит от сроков заключенных хозяйственных договоров. Выставление аккредитивов в адрес фирм-экспортеров в зарубежных странах основывается на высокой скорости передачи информации при помощи спутниковой радиосвязи.

Пакет документов на открытие аккредитива принимается при наличии денежных средств на расчетном счете плательщика. Однако платеж может быть произведен и без депонирования средств на этом счете. Проведение такой операции называется документарным аккредитивом. В этом случае денежные средства перечисляются с корреспондентского счета банка покупателя в банк поставщика независимо от наличия денег на счете плательщика. В дальнейшем сумма предоставленного кредита погашается с этого счета по мере поступления денежных средств.

Оплата по расчетным документам за счет выставленного аккредитива в банке поставщика проводится только при согласии (акцепте) плательщика. Контроль за соблюдением условий договора осуществляет банк поставщика. Если поставщик нарушает эти условия, плательщик имеет право отказаться от акцепта в течение трех рабочих дней (без выходных и праздничных) после оплаты положенных документов. При отказе от акцепта эти средства должны быть возвращены на аккредитованный счет, а затем на счет плательщика, с которого был выставлен

аккредитив. [13, С. 460]

Аккредитивная форма расчетов - одна из наиболее трудоемких и требует больших затрат времени. Поэтому гарантированные платежи производятся с помощью платежных поручений. Доля аккредитивной формы расчетов во внутреннем платежном обороте России за последние годы не превышала 1%. [15, С. 570]

ГЛАВА 3 ПРОБЛЕМЫ В ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА И ИЗМЕНЕНИЕ ЕГО РОЛИ В СВЯЗИ С РАЗВИТИЕМ СОВРЕМЕННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Проблемы в организации безналичного оборота в Российской Федерации и пути их решения

На сегодняшний день в РФ наиболее ярко выражены следующие проблемы безналичного денежного оборота: скорость совершения платежей, их очередность, проблема задержки расчетов, отсутствие безналичных расчетов, основанных на общенациональном чековом обращении; проблема использования аккредитивов во внутри российских расчетов, проблема вексельного обращения, защита межбанковских переводов от несанкционированного доступа и т.д.

Значительной проблемой является задержка расчетов банками, РКЦ, предприятиями. Эти задержки связаны с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией и нарушением в расчетах по вине самих коммерческих банков. С введением расчетов банков через корреспондентские счета появляются следующие проблемы: сбои и задержки расчетов в РКЦ. Предоставив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской о приеме поручения и штампом банка. Затем предприятие по выписке из своего лицевого счета может удостовериться в списании со счета перечисленной суммы. Если банк ведет расчеты через РКЦ, такие бухгалтерские проводки лишь предпосылки межбанковских платежей, которые совершаются РКЦ и начинаются в тот момент, когда там производится списание средств с корреспондентского счета банка. В документообороте есть проблемы. Известно, что некоторые банки задерживают платежные поручения на стадии передачи их в РКЦ и в течение какого-то времени используют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса. Владельцы счетов далеко не во всех случаях используют свое право требовать от банка уплату 0,7% несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

Не менее важной является проблема скорости совершения платежей. Скорость платежа в значительной мере обусловлена его срочностью т.е. не смотря на то, что стадии платежа совершаются во время, некоторое время денежные средства находятся в расчетах, т.е. изымаются из хозяйственного оборота. Эта проблема может решаться с помощью современной электронной техники, позволяющей соединить сроки отдельных стадий платежа воедино. Оптимальная скорость безналичных расчетов достигается совпадением трех показателей: времени получения товара покупателем, срока его оплаты и времени зачисления средств на счет поставщика.

Один из острых вопросов денежно-кредитной политики - регулирование очередности платежей. Внешне очередность платежей по усмотрению плательщиков укрепляет их самостоятельность, в наибольшей мере соответствует условиям рынка. Однако такая очередность может наносить ущерб ряду кредиторов, требования которых, несмотря на их длительность, откладываются плательщиком.

Для решения этой проблемы предлагают следующее подразделение платежей (периодическая очередность): периодические платежи в доходы бюджета, по зарплате, электроэнергию и другие платежи по наращенной кредиторской задолженности; текущие платежи в погашение кредиторской задолженности; авансовые платежи. В каждой из трех групп расчетные документы располагаются в календарной последовательности, так как каждая группа представлена в основном однотипными платежами.

Проблема вексельного обращения в нашей стране главным образом связана с нерешенными правовыми вопросами. Постоянно расширяется правовая, нормативная база, отсутствуют методики для банков при предоставлении кредита в форме вексельного. Кроме того, проблема еще заключается и в неэффективности механизма взыскания денежных средств по векселям (он не соответствует задачам, которые должен выполнять: оперативности и простоте обращения денежно-кредитных средств).

Проблема использования аккредитива также заключается в несовершенстве отечественного законодательства и нормативно-правовой базы: с одной стороны Гражданский Кодекс регулирует расчеты аккредитивами, что и позволяет использовать их, с другой стороны, нормы, которые содержатся в Гражданском Кодексе являются фрагментарными и не охватывают ряд важных вопросов, что порождает операционные и правовые риски. Следуя из объема российской

нормативной базы, посвященной аккредитивам, она пока не в состоянии четко установить правоотношения сторон в аккредитивной сделке. Это приводит к неоднозначному толкованию ответственности сторон, причем не только арбитражными судами, но и Высшим арбитражным судом. Так, в настоящее время действующим законодательством не урегулирован вопрос о том, на кого должна быть возложена ответственность в случае не возврата денежных средств, составляющих покрытие по аккредитиву, исполняющим банком банку-эмитенту после отзыва аккредитива приказодателем. Банк России зачастую отзывает лицензии у банков, которые склонны к банкротству с огромным опозданием и мошенники, связанные с руководством таких банков, за этот период могут перевести значительные денежные средства.

Также существует ряд проблем, связанных с использованием пластиковых карточек. Во-первых, большинство карточек в России дебетовые и по ним нельзя получить кредит. Во-вторых, потребители в основном используют карточки только для снятия денег через банкомат, а не для оплаты с их помощью покупок в магазине. В - третьих, трудность по их использованию связана с тем, что пластиковые карточки принимаются далеко не во всех магазинах. Кроме того, рядовому потребителю чисто психологически приятнее иметь наличные деньги, а не пластиковую карточку. Развитие кредитных карточек также затруднено тем, что клиентам достаточно сложно предоставить гарантии своей будущей платежеспособности. Интерес российских банкиров к платежным системам на основе пластиковых карт возрос. Интерес заключается в выживании в условиях резко усилившейся в последнее время конкуренции между банками. И есть все основания полагать, что платежные системы самообслуживания на базе пластиковых карт в России будут в ближайшие годы интенсивно развиваться. [18, С. 304]

3.2 Перспективы развития безналичного денежного оборота в условиях развития современных платежных систем.

Платежная система - это совокупность инструментов и методов, которые применяются в хозяйстве для перевода денег и осуществления расчетов между юридическими и физическими лицами. Она находится под общим руководством Центрального Банка Российской Федерации, который обеспечивает ее эффективность, стабильность, надежность и безопасность. [16, С. 384]

В условиях современных платежных систем, с развитием электронной техники открываются перспективы развития безналичных расчетов с помощью банковских

пластиковых карт. В настоящее время в России к платежным системам на основе банковских пластиковых карт относят STB Card, Union Card, систему «Золотая корона».

На российском рынке представлены все основные международные карточки, получившие распространение во всем мире. Российский рынок пластиковых банковских карточек поделен между иностранными платежными системами в следующей пропорции: American Express - 47%; Visa - 27%; Europay - 19%; Diner Club - 7%; JCB - менее 1%.

Потребительское кредитование в России началось с 2003г. Кредитная карта - следующая ступень развития потребительского кредита после экспресс-кредитования в таких областях, как торговля электроникой, бытовой техникой и спортивными товарами.

Наиболее распространенными в настоящее время являются магнитные карточки. Банк гарантирует открытие кредита владельцу карточки. Держатель карточки ежемесячно получает сообщение из компании, выдавшей карту. Там подводятся итоги расходов предыдущего месяца. Оплата долга должны быть произведена до конца месяца, в котором получено сообщение. С владельцев ежегодно взимается взнос за карточку, некоторые виды карт являются бесплатными.

Все большее развитие получают дебетовые пластиковые карточки. Как правило, их распространение происходит через предприятия, которые перечисляют на карточки заработную плату работникам.

В настоящее время для увеличения доли использования пластиковых карточек при расчетах, банки предоставляют держателям карт ряд дополнительных услуг: страховка, пакет дисконтных карт торговых сетей, которые работают с банком и другие.

Необходимо совершенствовать систему расчетов банковскими картами, увеличивать долю использования кредитных карт.

Помимо активного использования банковских карт, необходимо развивать систему автоматизированных расчетов. Суть таких систем в том, что время, необходимое для проведения всех процедур по передаче банковской информации между кредитными организациями и ее проверки, будет измеряться секундами, а момент списания средств со счета плательщика будет совпадать с моментом зачисления на счет получателя. Создание системы автоматизированных расчетов в режиме

реального времени предполагает, что и Банк России и кредитные организации должны будут отказаться от бумажных носителей первичной информации и перейти к работе с электронными документами.

В последнее время все большее распространение получают компьютерные системы типа Интернет, Факснет, Фидонет, а также специальные банковские системы SWIFT и REUTERS. На Западе данные системы используются не только как средство передачи информации, но и в коммерческих целях, в том числе для расчетов. В настоящее время такие расчеты внедряются и в России.

SWIFT - Society for Worldwide Financial Telecommunication - Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций. Данная система может использоваться для платежей как во внутреннем обороте, так и за границу. SWIFT объединяет 8000 финансовых структур из 202 стран мира. Ежедневно по сети SWIFT передается 9 миллионов сообщений общей суммарной стоимостью 6 триллионов долларов. На базе сети SWIFT построено более 60 национальных платежных систем. В настоящее время платежные системы, построенные на базе обеспечивают 60% общего мирового объема клиринговых расчетов.

Пользователями SWIFT являются около 400 крупнейших кредитных и финансовых организаций из 48 городов России. Это 25% российских кредитных организаций, которые осуществляют 80% расчетов. В России наибольший вес имеют платежи - более 70%, вторую позицию занимают конверсионные операции - 15%. На операции с ценными бумагами приходится 8% сообщений.

Развитие тесных связей с системой SWIFT открывает перспективы развития безналичных расчетов. Первоначально она была задумана для автоматизации выполнения финансовых операций, путем обмена структурированными сообщениями ограниченной длины, что и до сих пор обеспечивает финансовые услуги. По существу, эти услуги включают передачу сообщений от одного пользователя к другому, включая проверку формата сообщения, подтверждения его приема сетью в случае соответствия формата, запоминания копии сообщения для возможных ревизий и последующей его гарантированной доставки.

Однако обмен структурированными сообщениями ограниченной длины - это далеко не все, что требуется для коммуникационного обмена. Существует большое количество менее значимых данных, которые не критичны во времени, но требуются для обмена и эффективных действий финансовых организаций. Поэтому SWIFT была разработана услуга, особенно подходящая для передачи данных

большого объема - межбанковский обмен файлами (Interbank File Transfer, IFT). Эти данные могут включать административную и текущую отчетную информацию между головными офисами банков и их филиалами, информацию покупателя, данные для управления кредитами и экономическую и статистическую информацию. IFT может также выполнять операции с деловыми отчетами и общей корреспонденцией, данными по управлению рисками и обмену чеков, а также другими документами, традиционно отправляемыми по факсу. Как и в финансовых приложениях, секретность при этом гарантируется. Услуги IFT полностью интегрированы в архитектуру сети SWIFT и обладают теми же преимуществами.

SWIFT также активно сотрудничает с разработчиками автоматизированных банковских систем, имея конечной целью удовлетворение растущих потребностей пользователей в повышении уровня автоматизации обработки финансовой информации. SWIFT не выполняет клиринговых функций, однако став со временем глобальной структурой, объединяющей банки и другие финансовые организации, она стала базой для интеграции систем, осуществляющих полный цикл финансовых операций.

Кроме IFT SWIFT уделяет пристальное внимание новейшим технологиям, в частности электронному обмену данными (Electronic Data Interchange, EDI). EDI, по существу, не новая для SWIFT концепция, поскольку обеспечивает средства для электронного обмена информацией для закрытых групп пользователей, которыми являются, например, банки. Главное в EDI - это обеспечение электронных банковских телекоммуникаций с торговыми данными. Обеспечение SWIFT таких возможностей поможет пользователям сети обмениваться финансовыми и коммерческими данными, касающимися их корпоративных клиентов.

Еще одним шагом к использованию технической структуры SWIFT для выполнения межбанковских расчетов стало создание SWIFT универсальной системы межбанковских расчетов ACCORD. Эта централизованная система используется банками и брокерами для детальной проверки сообщений, которыми они обмениваются постоянно при заключении сделок на валютном рынке и рынке наличных средств. Балансы по каждому виду валюты, автоматически вычисляемые системой (что сокращает поиск ошибок персонала финансовой организации), являются основой для взаимных расчетов пар клиентов, состоящих в договорных отношениях. Автоматизация процессов при заключении сделок значительно повышает эффективность работы и представляет быструю и точную картину расчетного статуса портфеля сделок финансовой организации, автоматически

генерируя отчеты о позиции ее чистого дохода по денежному обращению и по стоимостным данным для сделок, а также позволяет эффективно управлять рисками. [17, С. 460]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Безналичные расчеты в экономике нашей и любой другой страны играют важную роль. Платежный оборот современной России в подавляющей своей массе производится безналичным путем.

В соответствии с Российским Законодательством безналичные расчеты могут производиться при соблюдении следующих условий: банк хранит денежные средства хозяйствующих субъектов, зачисляет поступающие на них суммы, выполняет распоряжения хозяйствующих субъектов о перечислении и выдаче сумм со счетов и о проведении других банковских операций, предусмотренных договорами с клиентом и банковскими правилами; средства со счетов хозяйствующих субъектов списываются по распоряжению владельца счетов; все платежи со счетов хозяйствующих субъектов осуществляются в очередности, определяемой руководителем хозяйствующего субъекта; формы расчетов между плательщиком и получателем денежных средств определяется договором (соглашением); взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств рассматривается сторонами в установленном порядке без участия банковских учреждений; претензии, связанные с осуществлением расчетных операций, направляются хозяйствующим субъектом в обслуживающий его банк; подача жалобы и предъявление иска не приостанавливает операции по счету; за нарушение правил совершения расчетных операций виновные несут ответственность в соответствии с законодательством.

В условиях рыночной экономики роль банков значительно возросла. Это связано в большой степени с тем, что возросла роль материального производства в российской экономике, которое является экономической базой безналичных расчетов, т.е. безналичные расчеты прежде всего необходимы для расчетов по товарным операциям.

Довольно сложно выделить самый важный и самый лучший вид безналичных расчетов. Все безналичные формы расчетов просто необходимы, хотя российская система безналичных расчетов еще очень далека от совершенства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ
2. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утв. Центральным Банком Российской Федерации 03.10.2002 №2-П
3. Артемьева С.С., Митрохин В.В., Чугунов В.И. Финансы, денежное обращение, кредит. – М.: Академический проект, 2008. – 350 с.
4. Бабич А.М., Павлова Л. Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит. - М.: ЮНИТИ, 2005г.- 678с.
5. Бочаров В.В., Леонтьев В.Е., Гадковская Н.П. Финансы. – М.: Питер, 2009г. – 300 с.
6. Боди Э., Мэртон Р.К. Финансы. М., 2007г. 350 с.
7. Воронин В.П. Деньги. Кредит. Банки. - М.: Юрайт-Издат, 2005г. – 269с.
8. Гринкевич Л.С., Сагайдачная Н.К., Казаков В.В., Рюмина Ю.А. Финансы России, М. – 402 с.
9. Деева А.И. Финансы. – М.: Экзамен, 2004г. – 470с.
10. Дробозина Финансы, М.: Юнити, 1999г. – 415 с.
11. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М., Печникова А.В. Деньги. Кредит. Банки. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003г. – 600с.
12. Ковалева Н.А. Финансы. – М. Финансы и статистика, 2005г. – 385с.
13. Лаврушина О.И. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Финансы и статистика, 2007г. – 460с.
14. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, кредит и банки. Спб.: Знания, 2004г. – 400с.
15. Романовский М.В., Белоглазова Г.Н. Финансы и кредит. – М., 2007г. - 570с.
16. Романовский М.В. Врублевская О.В. Финансы, денежное обращение, кредит. М., 2004г. - 384с.
17. Сенгачев В.К., Архипова А.И. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: Проспект, 2007г. - 460с.

18. Семенюта О.Г. Деньги, кредит, банки в РФ. – М.: «Контур», 2005г. - 304с.
19. Свиридов О.Ю. Финансы, денежное обращение, кредит. М.: Март, 2004г. - 532с.
20. Тренев Н.Н. Управление финансами. М.: Финансы и статистика, 2002г. -472с.
21. Челноков В.А. Деньги, кредит, банки. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005г. - 366 с.
22. www.cbr.ru