**Курсовая работа**

по дисциплине:

**«Финансы»**

на тему:

**«Безналичный оборот и его роль в рыночной экономике»**

Выполнил студент:

группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Проверил преподаватель:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2010 г.

**Содержание**

Введение 3

1. Понятие безналичного оборота и его значение 5

2. Принципы организации безналичного оборота 10

3. Формы безналичного расчета и их краткая характеристика 15

4. Платежные системы для безналичных расчетов 27

Заключение 32

Список литературы 34

**Введение**

Актуальность исследования обусловлена тем, что развитие платежной системы, осуществляемое в России, предполагает расширение использования новых форм и методов безналичного оборота. Наибольшее развитие в России в сфере банковских услуг получил рынок услуг по организации денежных расчетов, и в частности безналичных, который в целом является одним из важнейших сегментов национальной рыночной экономики, обеспечивая ее функционирование и развитие.

Важно отметить что, в современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Расчеты представляют собой систему организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам. Основным назначением расчетов является обслуживание денежного оборота (платежного оборота). Расчеты могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Наличные и безналичные формы денежных расчетов хозяйственных субъектов могут функционировать только в органическом единстве. 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.

Экономической базой безналичных расчетов является материальное производство. Вследствие этого преобладающая часть платежного оборота (примерно три четверти) приходится на расчеты по товарным операциям, т.е. на платежи за товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги. Остальная часть платежного оборота (примерно одна четверть) — это расчеты по нетоварным операциям, т.е. расчеты предприятий и организаций с бюджетом, органами государственного и социального страхования, кредитными учреждениями, органами управления, судом и т.д.

Объект исследования – организация безналичного оборота в России.

Предмет исследования – нормативно-законодательная база, способствующая развитию безналичного оборота, научная и специальная литература, в той или иной мере, раскрывающая особенности безналичного оборота денежных средств.

Цель работы – выявление особенностей форм и методов безналичного оборота на базе анализа действующего законодательства и научной литературы.

В соответствии с определенной целью следует выполнить следующие задачи: исследовать сущность безналичного оборота и принципы его организации, определить его значение для экономики страны и организаций, дать краткую характеристику форм и методов безналичного расчета.

**1.** **Понятие безналичного оборота и его значение**

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.

Безналичный денежный оборот представляет собой движение денег в безналичной форме в качестве платежного средства. В количественном выражении безналичный денежный оборот определяется как сумма безналичных платежей за определенный период[[1]](#footnote-1). Безналичный денежный оборот преобладает в денежном обороте.

Как известно, частью денежного оборота является безналичный, главное условие организации которого - наличие законодательных актов, регламентирующих организацию денежных расчетов с участием банковской системы. Значение экономических и юридических условий, способствующих правильной организации безналичного оборота, трудно переоценить для бесперебойного осуществления расчетов, которые, в свою очередь, являются его выражением, имея важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег и снижении издержек обращения.

Термин «безналичные расчеты» употребляется обычно в двух значениях. В широком смысле значение данного термина понимается как процесс погашения денежных обязательств без применения наличных денег. Иное значение - узко юридическое, которое может быть истолковано как правовые отношения, предпосылкой возникновения которых является право требования владельца счета к обслуживающему его банку о перечислении с указанного банковского счета определенной денежной суммы по указанным реквизитам в определенный срок и за вознаграждение, а также корреспондирующая данному праву обязанность банка[[2]](#footnote-2). Таким образом, безналичные расчеты представляют собой способ урегулирования долговых обязательств без использования наличных денег. Такой подход к определению отражает полную экономическую характеристику и исходит из толкования двух понятий, где термин «безналичный» не предполагает применение наличных денег, а расчеты представляют собой процесс подсчета денежных обязательств.

Рис.1. Безналичный денежный оборот[[3]](#footnote-3)

Центральное место в деятельности банков занимают выполняемые ежедневно операции по безналичному расчетному обслуживанию клиентов. В совокупности эти операции формируют устойчивые потоки платежей: от покупателей товаров (услуг), ценных бумаг, валюты - к поставщикам; от налогоплательщиков - в бюджет и во внебюджетные фонды и т.п.

Подавляющая часть платежей направляется от банка к другим банкам, и лишь меньшая доля относится к операциям внутри самого банка. Именно широкое развитие безналичного денежного оборота, организуемого банками при выполнении, прежде всего, расчетных, а также кредитных, валютных, фондовых и других операций в рамках страны и за ее пределами, потребовало установления взаимоотношений между ними, превращения множества банков в банковскую систему. С другой стороны, в денежном обороте страны отражается ее экономика, а в денежном обороте между странами - вся мировая экономика.

Как уже отмечалось, безналичные расчеты выглядят предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку имеют ряд преимуществ: способствуют уменьшению издержек обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались при расчетах наличными деньгами. Кроме того, государство получает возможность контролировать законность совершаемых хозяйственных и расчетных операций, хозяйствующим субъектам становится труднее скрыть от учета объекты налогообложения. Российское законодательство и, в частности, Гражданский кодекс РФ[[4]](#footnote-4), строго не регламентирует сферы применения безналичного способа расчетов, но отдает ему предпочтение перед наличными деньгами в расчетах между юридическими лицами, а также в расчетах с участием граждан, если они осуществляют предпринимательскую деятельность, в этом случае в безналичном обороте могут участвовать и деньги, являющиеся личной собственностью граждан и хранящиеся в виде сбережений на счетах банка.

Цель безналичных расчетов - погашение денежных обязательств без передачи наличных денег[[5]](#footnote-5). Безналичный оборот охватывает свыше 90 % экономического оборота, играют значительную роль в хозяйственной жизни предприятия любой формы собственности. Четко организованная система безналичных расчетов имеет огромное значение особенно в условиях серьезного кризиса неплатежей, когда возникает взаимная задолженность, или задержка платежей в каком-либо одном звене затрагивает работу большого числа хозяйствующих субъектов, что отражается на важнейших показателях их производственной и коммерческой деятельности.

Также состояние расчетов во многом определяет устойчивость функционирования денежной, финансовой и кредитной систем, что позволяет признать тот факт, что организация системы расчетов должна возводиться в ранг государственной политики.

В безналичном обороте отправной и конечной точкой использования и поступления средств является банковский счет. При этом владельцем счета может являться как юридическое лицо, так и физическое. Наличие системы разнообразных банковских счетов, по которым осуществляется списание или зачисление средств, делает возможным функционирование безналичного денежного оборота. Всю совокупность безналичного денежного оборота, в зависимости от места нахождения счета плательщика и счета получателя средств можно разделить по уровню проведения на безналичный оборот в пределах одного банка, межбанковский безналичный оборот, безналичный оборот по международным платежам.

Скорость безналичного оборота отражает время, в течение которого происходит операция по списанию и зачислению средств. В сокращении времени перевода, как правило, заинтересованы как получатель средств, так и их плательщик. Банк обязан совершать операции по текущему счету в течение одного банковского дня. Размер платежей в безналичном обороте позволяет судить как о масштабах отражаемых операций, так и об их значимости. Как правило, чем больше сумма платежа, тем выше материальная ответственность для банка и важность для других участников совершаемой операции. Однако для банка при проведении клиентских платежей одинаковый порядок установлен как для крупных, так и срочных платежей.

Рассмотрение безналичного денежного оборота по виду платежей предполагает их качественную оценку, определение значимости для экономики страны. В целом, все платежи по их экономическому характеру и участию в воспроизводственном процессе делятся на товарные и нетоварные. Нетоварным - операции, отражающие денежные потоки, связанные с формированием и использованием централизованных и всевозможных децентрализованных фондов.

Однако значение безналичного денежного оборота не исчерпывается лишь самим фактом осуществления платежей и оценкой их экономической важности. Благодаря движению средств по счетам имеется возможность для составления и последующего анализа всевозможной статистической отчетности, бюджета, платежного баланса страны.

**2.** **Принципы организации безналичного оборота**

Безналичный платежный оборот в стране организуется на основе определенных принципов.

Принципы организации расчетов - основополагающие начала их проведения. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности. В настоящее время многие российские авторы имеют свои подходы к рассмотрению принципов организации безналичных расчетов, поэтому точка зрения только одного автора не даст полное понимание сущности принципов безналичного оборота. При анализе были сформулированы и обобщены следующие принципы и положения, отраженные в различных учебниках и учебных пособиях известных российских авторов.

Принцип правового режима осуществления расчетов и платежей обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества[[6]](#footnote-6). К главным законодательным источникам регулирования расчетов относятся: Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О центральном Банке РФ» от 26 апреля 1995 г., ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г., ФЗ «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г. и др.

Особо следует отметить роль ГК РФ, части второй, введенной в действие с 1 марта 1996 г. 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, ответственность участников расчетов.

Главный регулирующий орган платежной системы – Центральный Банк РФ (ЦБ РФ). Согласно вышеуказанному закону о нем среди трех его основных задач, изложенных в начале закона, значится обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. На Банк России возложены:

* установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов;
* координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем.

Порядок безналичных расчетов в народном хозяйстве определен в Положении о безналичных расчетах в РФ от 9 июля 1992 г. №14 с последующими изменениями и дополнениями. Согласно этому положению организация безналичных расчетов в РФ строится на следующих правилах:

1. При многообразии форм собственности, деятельности предприятий в условиях развития товарно-денежных отношений за предприятиями остается право свободного выбора форм расчетов и закрепления их в договорах. Ограничение свободы выбора со стороны коммерческого банка не допускается.

2. Средства со счетов предприятий списываются по распоряжению владельца счетов.

3. Все платежи со счетов предприятий осуществляются по очередности, определяемой руководителем предприятия, если иное не предусмотрено законодательством (см.Положение)[[7]](#footnote-7).

Принцип осуществления расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и у плательщика - необходимая предпосылка расчетов. Предприятия, организации, учреждения, независимо от их организационно-правовой формы, обязаны хранить денежные средства в учреждениях банка на расчетных, текущих, бюджетных счетах. С них осуществляются платежи за материальные ценности, услуги и по финансово-банковским обязательствам.

Деньги со счета на счет переводятся банком по полученным от хозорганов расчетным документам. Банк зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов и осуществляет проведение других банковских операций, которые предусмотрены банковскими правилами и договорами об использовании той или иной формы безналичных расчетов.

Принцип обеспеченности платежа предполагает наличие у плательщика денежных средств, то есть платежи совершаются за счет собственных средств плательщиков или кредитов банка. Для этого все плательщики (предприятия, банки и т.п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы.

Принцип периодической очередности платежей. Очередность платежей может быть:

А) хронологическая - претензии удовлетворяются в той последовательности, в какой расчетные документы поступают в банк, независимо от цели платежа;

Б) целевая - в первую очередь совершаются наиболее важные по значению платежи. С 1929 г. до середины 1987 г. в бывшем СССР действовала в различных модификациях целевая очередность платежей. В июле 1987 г. было установлено, что все платежи со счетов объединений, предприятий и организаций, включая отчисления в бюджет и выплату заработной платы, осуществляются в порядке очередности поступления в банк расчетных документов (наступления сроков платежей).

Но временами календарная очередность нарушалась не только банками, но и властными структурами управления. И поэтому с 1 июля 1992 г. календарная очередность платежей была отменена Положением о безналичных расчетах от 9 июля 1992 г. №14, и плательщикам предоставлено право по их усмотрению определять очередность платежей с их счетов. Но уже 10 июля того же года постановлением Верховного Совета РФ установлено, что платежи в республиканский бюджет и во внебюджетные фонды вносятся в первоочередном порядке. В октябре 1993 г. Президент РФ установил первоочередность платежей в бюджет и за товары и услуги.
Указами Президента РФ от 23 мая и 9 августа 1994 г., а также 24 января 1995г. введена очередность платежей, обеспечивающая первоочередные выплаты денежных средств на неотложные нужды, платежи в бюджет и в государственные внебюджетные фонды[[8]](#footnote-8). Все остальные платежи решено осуществлять в порядке календарной очередности поступления в банк расчетных документов (наступления сроков платежей).

Принцип согласия (акцепта) плательщика. 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, переводных векселей).

Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам - на основании исполнительных листов, выданных судами, некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей и др., а также безакцептного списания за тепловую и электрическую энергию, коммунальные и другие услуги.

Принцип срочности платежа. Расчеты осуществляются строго в сроки, предусмотренные в договорах, в инструкциях Минфина и т.д. Платеж может осуществляться:

А) до начала торговой операции (авансовый платеж);

Б) немедленно после совершения торговой операции;

В) через определенный срок после совершения торговой операции;

Г) на условиях коммерческого кредита (без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя).

Учреждения банков обязаны зачислять на счет предприятия (списывать) причитающиеся ему суммы не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего документа. За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня после получения документа) или неправильное списание средств со счета владельца, а также несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу, владелец вправе потребовать от банка уплатить в свою пользу штраф в размере 0,5% несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день задержки.

Принцип контроля проведения операций. Контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий. 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 органами, контролируют соблюдение ими установленных правил расчетов.

Принцип имущественной ответственности по договору. 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 последними, - практически полностью возместить причиненные убытки и тем самым ослабить негативные последствия[[9]](#footnote-9).

Дальнейшее развитие получило правовое регулирование процесса взыскания недоимок по налогам:

* отнесение к числу первоочередных платежей;
* установление пени за просрочку платежа 0,3% суммы за каждый день просрочки;
* принятие порядка бесспорного взыскания недоимки по платежам в бюджет в виде обращения на суммы, причитающиеся от его дебиторов, а также имущество недоимщиков и др.

**3.** **Формы безналичного расчета и их краткая характеристика**

Участники сделки имеют право выбрать одну форму безналичных расчетов с учетом конкретных операций. Вся система расчетов строится так, чтобы создавались благоприятные условия для совершения платежей и ускорения кругооборота средств. Задержка в расчетах лишает поставщиков выручки от реализации, затрудняет выполнение производственных и финансовых задач. При задержке платежей у покупателей образуется кредиторская задолженность и нарушаются важнейшие принципы организации финансов.

В современных условиях рекомендуются следующие формы расчетов: платежными поручениями чеками; аккредитивами; платежными требованиями-поручениями; платежными требованиями.

|  |
| --- |
| [Очередность платежей](http://cooler.dp.ua/index.php?act=goods&id=24&gid=77&sub=&page=). При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, расчетные документы должны оплачиваться в порядке календарной очереди подписей (т.е. в порядке их поступления в банк плательщика). |
|  |
| При недостаточности денежных средств на счете их списывание осуществляется следующим образом:* в первую очередь - списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
* во вторую очередь - списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений по авторскому договору;
* в третью очередь - списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в государственные внебюджетные социальные фонды.
* в четвертую очередь - списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во все остальные внебюджетные фонды;
* в пятую очередь  - списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
* в шестую очередь - списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов. |
| [*Инкассовые поручения.*](http://cooler.dp.ua/index.php?act=goods&id=24&gid=76&sub=&page=)В практике денежных расчетов используются инкассовые поручения. Инкассо — это поручение банку взыскать деньги с плательщика. Такие поручения обычно используются при принудительном взыскании средств. Взыскатели представляют в банк инкассовое поручение со ссылкой на дату и номер исполнительного или приравненного к нему документа. |
|  |
| Поручения, основанные на приказах арбитража, решениях суда или исполнительных надписях, учиненных нотариусами, предъявляются при соответствующих подлинных исполнительных документах, или их дубликатах. В исполнительных документах должны содержаться: полное и точное наименование взыскателя и плательщика, размер взыскиваемой суммы, наименование счета плательщика, с которого сумма подлежит списанию.Инкассовые поручения с приложением исполнительных документов, а также распоряжения на списке средств со счетов одногородних плательщиков представляются взыскателем на инкассо непосредственно банку, где ведется счет плательщика, а по иногородним плательщикам — банку, обслуживающему взыскателя.При взыскании по исполнительным документам в пользу отдельных граждан банк, в котором находится счет плательщика, принимает исполнительные документы только через судебного исполнителя, состоящего при суде, в районе деятельности которого находится данный банк. |
| [*Расчеты платежными требованиями*](http://cooler.dp.ua/index.php?act=goods&id=24&gid=75&sub=&page=)*.* Платежные требования широко применяются при акцептной форме расчетов, когда платежи совершаются не сразу после отгрузки товара и выписки товарных документов. |
| Отгрузив товар, поставщик выписывает в соответствующем   количестве экземпляров платежные требования и сдает их на инкассо. Платеж за товар или услугу осуществляется в банк, обслуживающий покупателя.Платежное требование содержит все необходимые реквизиты, позволяющие определить, какой товар отгружен, каковы его сортность, цена, время отгрузки и т.д. Поставщик не сам направляет эти документы плательщику, а поручает своему банку взыскать платеж. Следовательно, составленные документы поставщик передает в свой банк с поручением взыскать средства с плательщика. Это поручение и есть инкассо. Банк, принимая документы на инкассо, берет на себя обязательство вовремя переслать их в банк, обслуживающий  покупателя, взыскать там с него средства и перечислить на расчетный счет поставщика.После проверки сдаваемых на инкассо документов они направляются в банк, обслуживающий покупателя. Поступающие деньги банк поставщика зачисляет на счет последнего. Банк, обслуживающий покупателя, получив присланные банком поставщика платежные требования, сообщает об этом покупателю, который ознакомившись с документами, дает согласие на платеж или отказывается от акцепта.Акцепт позволяет использовать безналичные расчеты как важный инструмент взаимного контроля экономических субъектов. Покупатель акцептует счет только в том случае, если поставщик выполнит все условия договора, т.е. поставит продукцию нужного качества, в заказанном объеме, по установленной цене и т.д. Если поставщик нарушит хотя бы одно из договорных условий, то покупатель не даст согласия на акцепт, следовательно, у поставщика не произойдет акт реализации. Акцепт счета – это не только юридический, но и экономический акт, контролирующий выполнение договора поставщиками.При положительном акцепте требуется письменное согласие на оплату документов (такая форма акцепта теперь почти не применяется). Отрицательный акцепт имеет довольно широкое распространение и применяется в расчетах между организациями. При данной форме акцепта покупатель в течение установленного срока может заявить отказ от акцепта, и если он этого не сделал, то платежный документ считается акцептованным и обязательным к платежу.При предварительном акцепте платеж совершается после получения согласия; при последующем акцепте сначала производится платеж, после чего покупатель, в случае недобросовестной поставки, может предъявить контрпретензию по возврату списанных с его счета сумм. Срок для последующего отказа от акцепта — три дня с момента получения банком платежного требования. Он может быть поделен, если это предусмотрено в договоре. В настоящее время применяется только предварительный акцепт. Полный отказ от акцепта возможен в случае, если товар не соответствует условиям договора, недоброкачественный, нестандартный, не заказан, переадресован в пути другому покупателю и т.д. При частичном откате акцептируется часть суммы счета. Это практикуется, когда цены завышены против договорных, наряду с заказанными отгружены не заказанные товары, допущены арифметические ошибки и т.п.Получив согласие на оплату (а при последующей форме акцепта после получения документов), банк оплачивает документы и перечисляет средства в банк, где ведется расчетный счет поставщика. Если расчетные документы должны оплачиваться с расчетного счета покупателя, а денег не оказалось, и если предприятие не имеет права на кредит, то эти документы помещаются в специальную картотеку несвоевременно оплаченных документов (картотека № 2). Об этом сообщается поставщику, и за день просрочки платежа с покупателя взыскивается пеня в претензионном порядке в размере, предусмотренном в договоре.Расчеты платежными требованиями могут применяться, если они предусмотрены в договорах между поставщиками, покупателями и их банками, за отгруженные материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги и по другим претензиям, счета по которым не оплачены плательщиками.Под договором между организацией и банком подразумевается договор банковского счета, который должен быть заключен при его открытии. Банки не вправе отказывать в приеме к исполнению платежных требований, даже если форма расчетов не предусмотрена в договоре банковского счета.В течение срока ожидания акцепта документы находятся в картотеке № 1. При отсутствии средств у плательщиков акцептованные платежные документы помещаются в картотеку № 2 и их оплата производится по мере поступления средств в установленной очереди. |
| [*Расчеты платежными требованиями-поручениями*](http://cooler.dp.ua/index.php?act=goods&id=24&gid=74&sub=&page=)*.* В современных условиях получили распространение расчеты платежными требованиями-поручениями, при которых поставщик предъявляет требование к покупателю оплатить на основании направленных ему расчетных документов стоимость поставленной продукции при выполнении работ. Платежные требования-поручения выписываются на бланках установленной формы и вместе с документами об отгрузке и счетами направляются в банк покупателя. Банк передает документы плательщику, который ставит на требования-поручения свою печать на всех экземплярах и передает их в банк. Банк, получив эти по существу акцептированные документы, списывает средства со счета плательщика. |
| Второй экземпляр документов направляется банку, обслуживающему поставщика. Срок предоставления плательщиком в банк полученных от поставщика требований определяется сторонами в договоре. Если возникает необходимость перевести деньги телеграфом, то на всех экземплярах требования-поручения делается специальная пометка: «Платеж перевести телеграфом». Разумеется, платежное требование-поручение используется банком плательщика лишь при наличии у него на счете денег. Если плательщик отказывается полностью или частично от оплаты, то спор решается непосредственно сторонами в порядке и в сроки, определенные договором. В договоре может быть предусмотрена ответственность за несвоевременное предоставление в банк для оплаты документов и поручений. Расчеты по требованиям-поручениям по существу приближаются к расчетам, которые обеспечивают обязательный платеж при наличии денег на счете покупателя. |
| [*Расчеты аккредитивами*](http://cooler.dp.ua/index.php?act=goods&id=24&gid=73&sub=&page=)*.* Аккредитив — это обязательство банка, возникающее по поручению клиента произвести поставщику платеж  на основании предоставленных документов,  подтверждающих выполнение условий договора. |
| При данной форме расчетов платеж производится не в банке, обслуживающем покупателя, а по месту нахождения поставщика. Для совершения платежа покупатель обращается в банк с заявлением, содержащим просьбу отложить со своего счета денежные средства для платежа. Следовательно, при аккредитиве средства для оплаты приобретаемых товаров готовятся заранее, депонируются обычно на аккредитивном счете. Банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), по поручению плательщика-покупателя переводит средства в банк поставщика. Деньги на счет поставщика будут зачислены только при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве.Исполнение аккредитива производится непосредственно банком, обслуживающим поставщика — получателя денег.В современной практике используются следующие виды аккредитивов: 1) покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные); 2) отзывные и безотзывные.При депонированном аккредитиве банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или выдаваемый ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк).Непокрытый, но в тоже время гарантированный аккредитив может применяться, если два банка, обслуживающих рассчитывающихся клиентов, имеют корреспондентские счета друг у друга. Тогда аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления этому банку права списать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.Отзывный аккредитив сейчас применяется редко в расчетах, поскольку его условия могут быть изменены или он может быть аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком. Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать поставщику только через банк-эмитент, который извещает об этом исполняющий банк, а последний — поставщика. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, соответствующие условиям аккредитива, выставленные поставщиком и принятые банком поставщика, до получения уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.Безотзывные аккредитивы применяются довольно часто, они обеспечивают твердое обязательство банка осуществлять платы по аккредитиву при выполнении всех его условий. Безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено в условии, на котором он предоставлялся.При расчетах внутри страны аккредитив предназначен только для расчетов с одним поставщиком, его срок действия определяется в договоре между плательщиком и поставщиком. В договоре об аккредитиве обычно указываются: наименование банка-эмитента; вид аккредитива; способ извещения поставщика об открытии аккредитива: полный, перечень документов, предоставляемых поставщиком для получения средств; сроки предоставления документов для оплаты после отгрузки товаров.Банк-эмитент открывает непокрытые (гарантированные) аккредитивы по договоренности с покупателем в соответствии с установленными корреспондентскими отношениями с другим банком, обслуживающим поставщика. Для открытия аккредитива плательщик должен предоставить в свой банк (банк-эмитент) заявление на бланке установленной формы, содержащее перечень данных, позволяющих проверить полноту выполнения договора между поставщиком и плательщиком.Поставщик для получения денег предоставляет банку документы (реестры счетов и др.), подтверждающие выполнение всех условий аккредитивного заявления. В случаях, когда условиями предусмотрен акцепт, т.е. предварительное согласие уполномоченного покупателя, проверяется наличие акцептной подписи. Не принимаются к оплате реестры счетов без указания номеров транспортных документов, вида транспорта, на котором отправлен груз.Реестры счетов, подлежащие оплате в банке поставщика, представляются в трех экземплярах, из которых один используется в качестве мемориального ордера при совершении бухгалтерских проводок, другой дается поставщику в качестве расписки, а третий с отметкой банка отсылается банку-эмитенту для вручения плательщику. Аккредитив, открытый в банке поставщика, закрывается по истечении срока, о чем уведомляет банк-эмитент. Если возникают претензии к поставщику, то они рассматриваются участниками расчетной операции без вмешательства банка. Достоинство такой формы расчетов состоит в том, что отсутствует задержка оплаты продукции и услуг, деньги заранее приготовлены и получатель средств уверен, что сразу, даже в день отгрузки, может получить полагающиеся ему деньги.Однако в расчетах, непокрытыми аккредитивами есть некоторые особенности. Дело в том, что в исполняющем банке оплата продукции поставщику производится не в счет средств, забронированных заранее, а лишь в случае, если между банком-исполнителем и банком-эмитентом установлены корреспондентские отношения. |
| [*Расчеты чеками*](http://cooler.dp.ua/index.php?act=goods&id=24&gid=72&sub=&page=)*.*Расчетный чек используется при платежах за товары и оказанные услуги и оплачивается за счет средств, депонированных, т.е. специально отложенных, на отдельном чековом счете. |
| Чеки могут быть оплачены также с расчетного счета чекодателя, но не выше суммы, гарантированной банком (согласованной с чекодателем при выдаче чеков). В данном случае банк может гарантировать оплату при временном отсутствии средств за счет выделенного кредита. Сумма гарантий банка, в пределах которой могут быть оплачены чеки, учитывается на специальном внебалансовом счете.Для получения чековой книжки предприятие должно подать заявление в одном или двух экземплярах, если оплата гарантируется банком. Заявление подписывается лицами, имеющими право распоряжаться средствами с расчетного счета. В заявлении указывается номер счета, с которого будут оплачиваться чеки. При выдаче чеков с предварительным депонированием эта сумма остается на чековом счете. В целях обеспечения платежей по чекам с депонированием средств вместе с заявлением о выдаче чека заявитель должен представить платежное поручение на перечисление средств с расчетного счета на чековый счет.Перед выдачей чека клиенту банк обязан заполнить все реквизиты чека, чтобы в дальнейшем и получатель, и банк имели все необходимые данные для правильного оформления денежного платежа. Заполненный чек вручается плательщиком организации, оказывающей услугу или передающей товар. Полученные заполненные чеки поставщик передает своему банку для взыскания денег с плательщика. Получив чек, банк зачисляет сумму по чеку на расчетный счет получателя средств. Затем документы передаются в банк плательщика для описания средств с чекового счета.При расчетах чеками могут использоваться лимитированные чековые книжки, при выдаче которых банк заранее депонирует деньги на отдельном счете. На обложке такой книжки указывается предел, т.е. лимит суммы, на которую могут быть выписаны чеки. При расчетах чеками из лимитированных чековых книжек деньги должны зачисляться получателю только после того, как прибудут средства, снятые со счета чекодателя. Клиент, с которым  рассчитались чеком  из лимитированной   чековой   книжки, представляет его в свой коммерческий банк, а тот пересылает чек почтой в банк плательщика. Там на основании этого документа снимаются деньги и перечисляются в банк получателя платежа. Следует обратить внимание на недействительные чеки, которые предъявлены при отсутствии средств на счете чекодателя и банк заранее не гарантирует их оплату. Чек считается недействительным также, если превышены гарантированные банком суммы или он выписан после даты отправки уведомления об отказе гарантировать платежи. |
| [*Расчеты платежными поручениями*](http://cooler.dp.ua/index.php?act=goods&id=24&gid=71&sub=&page=)*.* Платежное поручение — это документ, представляющий собой поручение организации обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета. |
| Поручения действительны в течение десяти, не считая дня выписки. Банк принимает платежные поручения от плательщика только при наличии денег на его расчетном счете. Если средств для платежа нет и банк не считает возможным выдать предприятию ссуду, то документы возвращаются.При проведении расчетов платежными поручениями плательщик сдает поручение в трех экземплярах своему банку. Документы из банка плательщика направляются в банк, обслуживающий покупателя. При этом с расчетного счета плательщика списываются денежные средства, указанные в платежном поручении, и направляются в банк получателя для зачисления на его расчетный счет. При получении платежного поручения банк получателя перечисляет полученные денежные средства на расчетный счет покупателя.Расчеты платежными поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. К срочным относятся платежи, осуществленные сразу после отгрузки, т.е. путем прямого акцепта товара, а также частичные платежи при крупных сделках. Досрочный и отсроченным платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.При равномерных,   постоянных   поставках   товаров и оказании услуг можно рассчитываться в порядке плановых платежей, т.е. по договоренности сторон. Сумма каждого платежа устанавливается сторонами, исходя из объема поставок и периодичности платежей.  На каждый плановый платеж представляется платежное поручение. |
|  |
|  |

**4. Платежные системы для безналичных расчетов**

Развитие экономики любого государства и совершенствование функционирования безналичного оборота сегодня невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных механизмов. Практика показывает, что каждодневные проблемы финансирования, кредитования экономики, исполнения бюджета, а также задачи отдаленной перспективы, позволяют обеспечивать интенсивное развитие различных форм безналичного оборота.

Платежный механизм - структура экономики, которая опосредует «обмен веществ» в хозяйственной системе. Методы платежа делятся на наличные и безналичные. Безналичные расчеты постепенно вытесняют налично-денежные платежи в денежных системах различных стран. Основная доля проведения безналичных расчетов приходится на коммерческие банки. Именно им принадлежит важнейшая расчетно-платежная функция в платежной системе государства.

В зарубежной литературе при характеристике межбанковских расчетов чаще всего используются понятия «платежный оборот» и «платежная система». Например, Э. Роде под платежным оборотом понимает «осуществление банками за счет клиентов и за их собственный счет наличных и безналичных платежей»[[10]](#footnote-10). Такое определение платежного оборота не получило распространения в современной российской литературе, так как традиционно оно подразумевает под собой другое понятие. О.Р. Халфина определяет платежный оборот как часть безналичного денежного оборота, включающая платежи, совершаемые путем перечисления денег со счета плательщика на счет получателя, обслуживаемая деньгами в форме средств платежа. По мнению А.М. Косого, платежный оборот - часть обращения безналичных средств платежа, а Г.А. Шварц понимает под этим определением «совокупность платежей с использованием денег в качестве платежного средства». Очевидно, что основное отличие состоит в том, что зарубежные экономисты связывают понятие платежного оборота с межбанковскими операциями, а отечественные - с функционированием денег в качестве средства платежа.

Термин «платежная система» очень широко используется в настоящее время практически во всех публикациях, связанных с банковскими расчетами. Западными специалистами это понятие раскрывается как набор механизмов для выполнения обязательств, принимаемых хозяйствую­щими субъектами при приобретении ими материаль­ных или финансовых ресурсов. К числу таких механизмов они относят учреждения, предоставляющие платежные услуги, различные инструменты, используемые для передачи платежных указаний (включая каналы связи) и договорные отношения между заинтересованными сторонами. Межбанковские расчеты определяются ими с технологической позиции. П. Ван ден Берг считает, что межбанковские переводы средств — это переводы, при осуществлении которых банки выступают в роли плательщика и получателя платежа. Такие переводы имеют место либо когда банки производят платежи друг другу во исполнение платежей своих клиентов, либо когда они выполняют обязательства друг перед другом, например, по операциям на денежном рынке[[11]](#footnote-11). Г.Д. Бломштейн и Б.Д. Саммерс дают почти аналогичное определение, представляя межбанковские расчеты в виде расчетов между коммерческими банками, осуществляемыми для удовлетворения потребностей клиентов в платежах и проводимыми через межбанковскую сеть корреспондентских счетов[[12]](#footnote-12).

Развитие техники привело к появлению новых терминов — электронные деньги и электронные расчеты. С этим связан следующий эволюционный шаг денежного обращения, и объектом этих подобных расчетов по-прежнему являются те же безналичные деньги. Электронные деньги являются подвидом безналичных денег и имеют все характеристики, присущие безналичным деньгам. Знаки стоимости, отраженные на электронных носителях информации, находятся в прямой зависимости не только от специального субъекта — банка, но и от целой системы обеспечения их оборота, включающей технические средства приема, обработки и хранения информации (компьютеры, базы данных, специальное программное обеспечение поддержки платежных операций, каналы связи и такие средства проведения платежных и расчетных операций, как банкоматы, платежные терминалы и пластиковые карточки).

В самом общем виде национальную систему безналичных расчетов можно подразделить на следующие логические составляющие:

* система Центрального банка;
* система негосударственных клиринговых и расчетных палат (банков);
* система внутрибанковских межфилиальных расчетов.

В свою очередь, системы негосударственных клиринговых и расчетных палат (банков) имеют еще три крупных компонента:

* платежные системы международных расчетов;
* платежные системы расчетов по пластиковым карточкам;
* платежные системы взаиморасчетов участников фондового рынка.

Их особенность заключается в том, что они создаются и регулируются не Центральным банком, а коммерческими организациями: международные расчеты — управляющими органами соответствующих расчетных систем (например, SWIFT), расчеты по пластиковым карточкам — органами платежных систем, взаиморасчеты участников фондового рынка — органами, регулирующими данный рынок. Кроме того, они имеют довольно значительные технологические особенности.

Перечисленные компоненты имеются сейчас практически в любой стране мира, за исключением самых слаборазвитых. Есть они и в нашей стране. Необходимо иметь в виду, что каждый компонент, как правило, не является чем-то единым, а состоит из множества взаимодействующих между собой юридических лиц, технологических комплексов, правил, протоколов и т.п. Обычно исключением из этого правила бывает система Центрального банка, но у нас она пока что едина только с точки зрения ведомственной принадлежности: ЦБ РФ является одним юридическим лицом, и все его учреждения представляют собой подразделения этого юридического лица. В системе ЦБ РФ едины только правила проведения платежей, утвержденные ведомственными инструкциями. Технологии же, регламенты и программно-аппаратные комплексы, по словам многих представителей Центробанка, еще сейчас являют собой довольно пестрый «зоопарк».

Сущность безналичных расчетов и платежных систем лежит в области определения денег и их функций. С экономической точки зрения природа безналичных и наличных денег одинакова. В свое время Милтон Фридман определил деньги как социальную условность, а сегодня к этому можно добавить, что деньги - это еще информационная условность (средства платежа превращаются в чистую информацию, хранимую на разных носителях). Создание банками платежных систем не дает им возможность получать эмиссионный доход, он остается прерогативой государства. Но государство дает на откуп коммерческим банкам, за выполнение расчетно-платежных функций, возмож­ность извлекать доход из обслуживания денежной массы.

Можно дать определение банковским платежным системам с точки зрения их экономической сущности. С этой позиции банковские платежные системы представляют собой часть системы безналичных расчетов, основанной на собственных принципах, способах платежа и формах расчетов и активно взаимодействующей со всей системой безналичных расчетов.

Платежные системы, создаваемые банками для проведения расчетно-кредитных операций, регулируются Гражданским кодексом. Он устанавливает наиболее общие правила для кредитных и расчетных обязательств, которые не могут быть изменены другими законами и иными правовыми актами. Важным является предоста­вление сторонам при заключении соглашений в области кредитных и расчетных обязательств права строить свои взаимоотношения, основываясь не только на законе и банковских правилах, но также с учетом обычаев делового оборота, применяемых в банковской практике. В отличие от банковских правил, закрепляющих императивный характер отношений при осу­ществлении безналичных расчетов, ГК расширил возможность сторон устанавливать права и обязанности по своему усмотрению.

Законодательство не устанавливает определенных норм для создания, эксплуатации, управления, определения ответственности в платежных системах. Все отношения в платежных системах носят договорной характер. Определенно, правовой пробел в данной области будет ликвидирован. И учитывая заинтересованность государства в контроле платежных систем, можно предположить, что дальнейшее развитие нормотворчества в этой области будет идти по пути повышения контроля и ответственности.

**Заключение**

Смена общественно-экономической формации в России и внедрение рыночной системы экономики вызвали необходимость кардинальной перестройки и совершенствования многих политических, социальных и экономических институтов, обеспечивающих эффективную жизнедеятельность страны. Серьезному реформированию подверглась кредитно-финансовая сфера, и в частности система безналичных расчетов. Распространению использования безналичных средств расчета способствует интернациональный и глобальный характер экономических отношений, взаимопроникновение экономик различных стран. Ежегодно возрастает объем подобных платежных операций. В соответствии с принятой Центральным банком России Стратегией развития платежной системы одним из важнейших направлений реформы платежной системы является сокращение наличных денег в обращении. Совершение любой сделки в бизнесе, как правило, заканчивается денежными расчетами. В настоящее время основной формой платежа в большинстве развитых стран мира являются безналичные расчеты, осуществляемые, в частности, с помощью кредитных или расчетных карт. Безналичные расчеты представляют собой не движение денежных средств в чистом виде, а движение денежных обязательств.

Следует отметить также, что каждая форма безналичных расчетов, несмотря на особенности ее использования, в различных странах и на разных исторических этапах развития каждой страны имеет общие присущие ей черты. Это порядок документооборота, вид расчетного документа и способ платежа.

Для эффективной организации безналичных расчетов особая значимость придается очередности платежей. Все предприятия и организации должны соблюдать платежную дисциплину, т.е. обязаны своевременно погашать свои денежные обязательства. Если по каким-то причинам предприятие приостановило платежи по срочным обязательствам, то эта задолженность распространяется по цепи от предприятия к предприятию. Поэтому в таких условиях регулирование очередности платежей издавна является одним из острых вопросов денежно-кредитной политики.

В целом значение безналичных расчетов велико. Они способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования, способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве. В современных условиях при избытке ресурсов в коммерческих банках безналичные расчеты должны способствовать вовлечению денежных средств в реальный сектор экономики, что позволит банкам увеличить прибыльность своих операций, а предприятиям развивать производство. Расширение сферы безналичных расчетов позволяет более точно определить размер эмиссии и изъятия наличных денег из обращения. Развитие безналичных расчетов приводит к сокращению потребности в наличных деньгах и к экономии издержек обращения.

Состояние и эволюция системы безналичных расчетов зависят от этапа историко-экономического развития, конкретной экономической ситуации в стране, уровня развития и характера денежного рынка. Вследствие изменений происходит обновление понятий. Прежние постулаты, касающиеся безналичных расчетов, устарели, поскольку исходили из централизованных методов управления. Международные теория и практика, а также опыт реформирования экономики России в конце прошлого века требуют переосмысления многих вопросов, касающихся, в частности, сущности, средств безналичных расчетов, принципов организации, форм, платежных инструментов, способов платежа и ряда иных.

**Список литературы**

1. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. С.П. Гришаева, А.М. Эрделевского // Система Консультант Плюс, 2010.
2. Положение Центрального банка РФ о безналичных расчетах в РФ от 03.10.2002г. №2-П// Система Консультант Плюс, 2010.
3. Аграновский А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации. — М.: Изд-во Московского университета, 2005.
4. Ануреев С.В. Проблемы сущности безналичных денег // Бизнес и банки. - 2005. - № 24. - с. 1-3.
5. Бломштейн Г.Д., Саммерс Б.Д.  Банковское дело и платежная система. - М.: Финансы и статистика, 2006.
6. Грибов А.Ю. Деньги и ценные бумаги: сущность и правовой режим. – М.: ПРИОР, 2006.
7. Деньги, кредит, банки: Учебник / Колл. авт.; Под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук., проф. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2007.
8. Косой A.M. Платежный оборот: исследование и рекомендации. – М.: Финансы и статистика, 2005.
9. Коханова В.С. Обзор рынка банковских платежных карт России// Финансы и кредит. – 2006. – № 7. – С. 22-34.
10. Курбатов А.Я. Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации // Система Консультант Плюс, 2010.
11. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. – СПб.: Знание, 2003.
12. Пряжникова Ю.А. Новые способы осуществления безналичных расчетов как основополагающий фактор снижения «теневой» экономики в России// Финансовый менеджмент. – 2007. – № 2. – С. 105-115.
13. Пряжникова Ю.А., Гудков А.А. Безналичные расчеты в контексте возврата налога с продаж (эффект для социально-страховой и социальной защиты населения)// Финансы и кредит. – 2007. – № 11. – С. 41-46.
14. Семенов С.К. Деньги: безналичные расчеты в экономике// Финансы и кредит. – 2007. – №27. – С. 22-26.
15. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: Финансы и статистика, 2004.
16. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. — М.: Юристъ, 2008.
17. Чураков М.С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов// Банковское право. - 2007. - №1. С.8-10.
1. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. – СПб.: Знание, 2003. С.93. [↑](#footnote-ref-1)
2. Чураков М.С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов// Банковское право. - 2007. - №1. С.8-10. [↑](#footnote-ref-2)
3. Деньги, кредит, банки / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2007. С.84. [↑](#footnote-ref-3)
4. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. С.П. Гришаева, А.М. Эрделевского // Система Консультант Плюс, 2010. [↑](#footnote-ref-4)
5. Аграновский А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации. — М.: Изд-во Московского университета, 2005. С.23. [↑](#footnote-ref-5)
6. Курбатов А.Я. Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации // Система Консультант Плюс, 2010. [↑](#footnote-ref-6)
7. Положение Центрального банка РФ о безналичных расчетах в РФ от 03.10.2002г. №2-П// Система Консультант Плюс, 2010. [↑](#footnote-ref-7)
8. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. — М.: Юристъ, 2008. С.75-76. [↑](#footnote-ref-8)
9. Семенов С.К. Деньги: безналичные расчеты в экономике // Финансы и кредит. – 2007. – №27. – С. 22-26 [↑](#footnote-ref-9)
10. Бломштейн Г.Д., Саммерс Б.Д.  Банковское дело и платежная система. - М.: 2006. С.107. [↑](#footnote-ref-10)
11. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: Финансы и статистика, 2004. - С.148. [↑](#footnote-ref-11)
12. Бломштейн Г.Д., Саммерс Б.Д.  Банковское дело и платежная система. - М.: Финансы и статистика, 2006. С.109. [↑](#footnote-ref-12)