**План:**

1. Введение ……………………………………………………..стр 3
2. Сущность и организация безналичных расчетов
   1. **2.1.** Понятие и значение безналичных расчетов…………стр 4
   2. **2.2.** Принципы организации безналичных расчетов…….стр 6
   3. **2.3.** Формы безналичных расчетов……………………….стр 8
3. Безналичные расчеты в Казахстане
   1. **3.1.** Платежные документы на территории РК………….стр 24
   2. **3.2.** Проблемы и пути совершенствования безналичных расчетов стр 25
4. Заключение…………………………………………………стр 30
5. Литература…………………………………………………..стр 32
6. Приложения…………………………………………………стр 33

**1. Введение**

При товарно-денежных отношениях, в процессе купли-продажи и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределения и перераспределения денежных средств возникают денежные расчеты.

Основную часть денежных расчетов (70-80%) составляют безналичные денежные расчеты. Они возникает тогда, когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег, т.е. при перечислении денег по счетам кредитных учреждений или зачетах взаимных требований. Безналичные расчеты используется в таких сферах 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.

Тема безналичных денежных расчетов в настоящее время является актуальной. Исходя из вышесказанного, можно определить задачи данной курсовой работы:

- дать понятие безналичных расчетов и их значения в денежном обороте страны;

- рассмотреть основные принципы организации безналичных расчетов и основные их формы;

- рассмотреть основные проблемы организации безналичных расчетов и перспективы отдельных форм безналичных платежей.

**2.** **Сущность и организация безналичных расчетов.**

**2.1.** **Понятие и значение безналичных расчетов.**

С совершенствованием платежно-расчетных отношений менялось и соотношение между наличными и безналичными сферами денежного обращения. До конца 19 в. преобладали платежи наличными деньгами. В современных условиях удельный вес наличных денег, особенно в промышленно развитых государствах, невелик, например, в США он составляет около 10%.

Безналичные расчеты – это расчеты, 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.

Особенности безналичных расчетов проявляются в следующем:

- в расчетах наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель, передающие наличные средства. В безналичных денежных расчетах участников трое: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записи по счетам плательщика и получателя;

- участники безналичных денежных расчетов состоят в кредитных отношениях с банком. Эти отношения проявляются в суммах остатков на счетах участников таких расчетов. Подобные кредитные отношения в налично-денежном обороте отсутствуют;

- перемещения (перечисления) денег, принадлежащих одному участнику расчетов, в пользу другого производятся путем записей по их счетам, в результате чего изменяются кредитные отношения банка с участниками таких операций. Другими словами, здесь производится кредитная операция, совершаемая с помощью денег. Тем самым оборот наличных денег замещается кредитной операцией.

Безналичные расчеты обслуживают в основном сферу хозяйственных связей предприятий и их взаимоотношения с финансово-кредитной системой. Таким образом, сущность их в том, что хозяйственные органы производят платежи друг другу за товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а также по финансовым обязательствам путем перечисления причитающихся сумм со счета плательщика на счет получателя или зачета взаимной задолженности.

Значение безналичных расчетов велико, так как:

1. безналичные расчеты способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования;
2. безналичные расчеты способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве;
3. четкое разграничение безналичного и наличного денежного оборотов создает условия, облегчающие планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. Расширение сферы безналичного оборота позволяет более точно определять размеры эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.

С одной стороны, развитие безналичных расчетов приводит к сокращению потребности в наличных деньгах и к экономии издержек обращения. Чем крупнее платеж, тем сильнее проявляются эти преимущества. Однако, если сумма уплаты незначительна, то более экономичен взнос наличными. Установить точно грань, когда преимущества наличного платежа переходят в его недостатки, довольно трудно.

С другой стороны, безналичные расчеты могут заменять собой банкнотное обращение. Особое значение приобретают безналичные расчеты при попытках стабилизации валюты, так как они облегчают переход от «падающих» денег к золотому обращению (или к валюте, имеющей золотое обеспечение). Столь же значительно влияние безналичных расчетов на покупательную способность денег внутри страны. Когда безналичные расчеты получают общественное признание (например, развитая чековая система), тогда чрезмерное форсирование их, подобно чрезмерному выпуску банкнот, может действовать инфляционно. Поэтому развитие безналичного оборота должно подвергаться такому же регулированию, как и имитирование банкнот.

Таким образом, можно сказать, что безналичные расчеты – совокупность безналичных денежно-кредитных операций в процессе реализации товаров и услуг, распределения и перераспределения национального дохода. Их назначение состоит в погашении денежных и кредитных обязательств юридических и физических лиц на основе функционирования денег как безналичного средства платежа.

**2.2. Принципы организации безналичных расчетов.**

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансо­выми обязательствами осуществляются в различных формах, каждаяиз которых имеет специфические особенности в характере и движениирасчетных документов. Форма расчетов представляет собой совокуп­ность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот.

В соответствии с действующим законодательством, всовременных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, а также расчеты векселями.

Формы расчетов избираются клиентами банков самостоятельно, предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (в основных договорах).

Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получате­лем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банков­ских учреждений. Спорные вопросы решаются в суде, третейском судеи арбитраже. Претензии к банковской системе, связанные с выполне­нием расчетно-кассовых операций, направляются клиентами в пос­менной форме в обслуживающий их банк, а уже сами банки ведут пе­реписку по этим претензиям между собой и с участием РКЦ.

Банки осуществляют операции по банковским счетам клиента на основании расчетных документов. Расчетный документ представляетсобой оформленное в виде документа на бумажном носителе илиэлектронного документа распоряжение:

* плательщика произвести платеж определенной денежной суммы получателю средств;
* получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получа­телем средств (взыскателем).

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы: платежные поручения, платежные требования,аккредитивы, чеки, инкассовые поручения. Расчетные документы принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандарти­зированным требованиям и должны содержать следующие реквизиты:

* наименование расчетного документа;
* номер расчетного документа, число, месяц игод его выписки;
* вид платежа («почтой», «телеграфом», «электронно»);
* наименование плательщика, его регистрационныйномер на­логоплательщика и номер счета;
* наименование и место нахождения банка плательщика, его бан­ковский идентификационный код, номер корреспондент­ского счета или субсчета;
* наименование получателя средств, его РНН и номер счета;
* наименование и место нахождения банка получателя, номер корреспондентского счета или субсчета;
* назначение платежа;
* сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
* очередность платежа;
* вид операции в соответствии с «Перечнем условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках»;
* подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпля­ров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры расчет­ного документа должны быть заполнены идентично. Списание банком денежных средств со счета производится всегда на основании первого экземпляра расчетного документа. Расчетные документы принимаются банком к исполнению при наличии на первом экземпляре (кроме че­ков) двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписы­вать денежно-расчетные документы, и оттиска печати (кроме чеков), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Рас­четные документы индивидуальных предпринимателейпринимают­ся банками к исполнению без печати, при наличии на первом экземп­ляре одной подписи. Расчетные документы принимаются банками к исполнению незави­симо отих суммы и действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней,не считая дня их выписки.

2.3. Формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов. В соответствии с действующим законодательством в современных условиях применяются следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями, расчеты по инкассо, чеками, аккредитивами, пластиковыми карточками, вексельные расчеты. Применение той или иной формы расчетов определяется договором между плательщиком и получателем средств. Рассмотрим особенности каждой формы безналичных расчетов, применяемых в современных условиях.

**Расчеты платежными поручениями**

Можно сразу же отметить, что в настоящих условиях в Казахстане преобладающей формой расчетов является перевод, более того – кредитовый перевод. Он предоставляет плательщику (дебитору) возможность дать распоряжение кредитовать счет получателя (кредитора). Существенным свойством такой операции является ее простота, что, в частности, позволило банкам ускорить переход от почтовой и телеграфной к электронной форме перевода.

Упорядоченность документооборота обеспечивается использованием платежных поручений о дебетовых списаниях. Платежное поручение – это поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении со своего счета определенной суммы на счет другого предприятия – получателя средств, в том же или другом учреждении банка.

Применение этого финансового инструмента может быть связано как с товарными, так и нетоварными операциями, причем нетоварные платежи, например в бюджет, осуществляются исключительно платежными поручениями.

В качестве примеров нетоварных операций можно привести:

- платежи в бюджет,

- погашения банковских ссуд и процентов по ссудам,

- перечисления средств страховым органам государственного и социального страхования,

- взносы средств в уставные фонды при учреждении АО,

- приобретение ценных бумаг,

- уплата пени, штрафов, неустоек и т.п.

Переводы платежными поручениями для платежей за товары и услуги используются:

- за полученные товары и оказанные услуги (со ссылкой на номер и дату товарно-транспортного документа).

- порядке предварительной оплаты услуг (со ссылкой на номер договора).

- для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям.

- при расчетах по решению суда и арбитража.

- для арендной платы за помещения.

- в расчетах с коммунальными, транспортными, бытовыми предприятиями и т.п.

Они могут быть как срочными, то есть сразу после отгрузки товара, так и долгосрочными или отсроченными в рамках договорных отношений.

Для наглядного представления процесса документооборота (рис.1) удобно воспользоваться схемой, в которой задействованы следующие обозначения:

F1 – предприятие-покупатель, F2 – предприятие-поставщик,

B1 – банк покупателя, B2 – банк поставщика.

Операции и возникающие в связи с ними отношения будем изображать стрелками с цифрами, по которым можно составлять цепочки отношений.

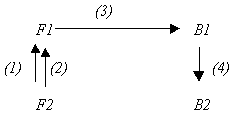


Рис.1 процесс документооборота

При этом банк покупателя производит списание средств со счета предприятия-покупателя *F1*, а банк поставщика производит зачисление соответствующих сумм на счет предприятия-поставщика *F2*.

Четкость приведенной цепочки отношений не гарантирует ее участников от возникновения рисков. Зачастую такая форма расчетов не полностью удовлетворяет поставщиков, так как они попадают в зависимость от предприятий-покупателей. Действительно, плательщик может в данном случае задержать выписку платежного поручения из-за отсутствия или недостатка средств. В таком случае банк покупателя не примет платежное поручение к исполнению.

Кроме того, несвоевременное поступление средств на счет поставщика может произойти и по вине соответствующих банков, или связанных с ними организаций (например, РКЦ).

Тем самым уместно указать еще раз на необходимость тщательной проработки условий расчетов, отражаемых в договоре, а также учета ответственности банков за ненадлежащее исполнение поручения в соответствии с законодательными нормами.

Предприятие-покупатель должно учитывать риск несвоевременной поставки товара при досрочных платежах и риск отвлечения из оборота денежных средств.

Акцепт – согласие плательщика, указанного векселедателем в переводном векселе, оплатить вексель в срок на условиях, изложенных в тексте векселя. Акцепт совершается посредством проставления на векселе собственноручной подписи.

Отечественная банковская практика знает разные формы акцепта: отрицательный, предварительный и последующий, полный и частичный.

Отрицательный — форма акцепта, при которой плательщик письменно уведомляет банк только об отказе от акцента. Не заявленные в обусловленный срок отказы расцениваются банком как согласие плательщика на оплату (молчаливый акцепт).

Заявляемый плательщиком отказ может быть полным или частичным и обязательно должен быть мотивирован.

Традиционными мотивами отказов от акцепта являются: товар не заказан; счет бестоварный; товар ранее оплачен; отсутствует согласованная цена; отгрузка по ненадлежащему адресу, а также другие мотивы, связанные с нарушением договорных обязательств со стороны поставщика.

Как правило, мотив отказа от акцепта должен быть подтвержден ссылками на соответствующие пункты договора между поставщиком и покупателем. Никаких споров между поставщиком и плательщиком по существу отказов от акцепта банк не рассматривает. В то же время как согласие на оплату, так и отказ от нее не лишает предприятий права па заявление друг другу претензий, которые рассматриваются судом или арбитражем по иску одной из сторон.

Для акцептования платежного требования-поручения плательщику дается 3 рабочих дня (не считая дня поступления его в банк плательщика).

При согласии оплатить полностью или частично платежное требование-поручение плательщик оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом в банке, и оттиском печати на всех экземплярах и сдает их в обслуживающий банк, из которых:

1-й экземпляр служит основанием для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка:

2-й экземпляр высылается в банк поставщика, где служит основанием для зачисления средств на счет поставщика:

3-й экземпляр возвращается плательщику как расписка в совершении банковской операции по его счету.

При частичном отказе от оплаты в платежном требовании-поручении в графе «Сумма к платежу» плательщик проставляет ту сумму, которую согласен оплатить.

**Вексельные расчеты**

Рассматривая разные финансовые инструменты, на которые предприятие направляет свое внимание, невозможно обойти стороной вексель. Достаточно часто коммерческая деятельность бывает связана с такой ситуацией, когда возникает недостаток финансовых ресурсов и необходимо прибегнуть к отсрочке платежа за проданные товары. Речь идет, таким образом, о коммерческом кредите, который предприятие - поставщик может предоставить предприятию - покупателю с получением от него долгового обязательства. В качестве средства оформления обязательства, предоставляемого в товарной форме, выступает вексель.

Вексель – это составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство или предложение уплатить определенную денежную сумму. Применительно к обещанию уплаты денежной суммы вексель называется простым. В случае предложения уплаты мы имеем переводный вексель.

Простой вексель – документ, по которому заемщик (векселедатель) обещает, то есть обязуется, уплатить векселедержателю (бенефициару) или по его указанию третьему лицу определенную сумму в определенный срок. По существу простой вексель является долговой распиской.

В нашей стране в основном используется форма простого векселя, в которой оплата производится теми же предприятиями, которые их выписали. Благодаря своей надежности и гибкости, за рубежом оказались более распространенными так называемые переводные векселя.

Переводный вексель представляет собой письменное предложение векселедателя (кредитора, именуемого трассантом), содержащее безусловный приказ другому лицу – заемщику (именуемому трассатом), уплатить определенную сумму третьему лицу, векселедержателю (именуемому ремитентом).

Переводный вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом), и только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцепт векселя обычно отмечается в левой части лицевой стороны векселя и выражается словами “акцептован”, “принят”, “заплачу” и т.п. Заметим, что акцептант переводного векселя является главным вексельным должником и несет ответственность за оплату векселя в установленный срок.

Содержание и движение переводного векселя может быть отражено, например, в виде рис.2, на котором используются следующие обозначения:

F1 – должник (векселедатель);

B – кредитор (векселеполучатель);

F2 – плательщик по переводному векселю.

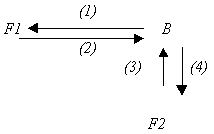


Рис.2 движение переводного векселя

1 – денежные средства, товары, услуги и т.п.;

2 – переводной вексель;

3 – предъявление переводного векселя для акцепта;

4 – акцептованный переводной вексель.

На рис.2 «движение переводного векселя» видно, что В, располагая переводным векселем от F1, не может быть уверен в том, что платеж состоится, пока F2 не акцептует вексель (процедура акцепта на схеме не отображена).

Помимо рассмотренных, могут выделяться спецификой отличий друг от друга и другие виды векселей. Однако надо помнить, что, как бы то ни было, и несмотря на абстрактный характер векселя, в его основе всегда лежит реальная сделка. Имея это в виду, отметим, что векселя, возникающие в процессе займов, часто называются финансовыми, а в результате реальных сделок – коммерческими или товарными векселями.

Когда говорят о банковском векселе, то обычно имеют в виду вексель, выданный банком. В таком случае банк является векселедателем. Вообще говоря, банковский вексель может иметь финансовую природу или товарную. Первая представляется, например, выпуском векселя в качестве депозитного инструмента с целью привлечения денежных средств. Вторая возможность может быть реализована векселедательским кредитом.

Знакомство с операциями банков с векселями может привести к пониманию того, как наиболее эффективно использовать финансовые возможности предприятия.

Это следующие операции:

-учет векселей;

-выдача ссуд до востребования по специальному ссудному счету под обеспечение векселей;

-принятие векселей на инкассо для получения платежей и для оплаты векселей в срок.

Учет векселей состоит в том, что векселедержатель продает векселя банку до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом определенного процента от этой суммы. Этот процент называется дисконтом или учетным процентом.

Предприятие, учитывая вексель, снимает целый ряд проблем, связанных с возвратом банку полученных по учету сумм. Ведь банк сам получает их непосредственно от векселедателей. Однако обращение к предъявителю все же возможно, например, при плохом финансовом положении векселедателя.

Банк, осуществляя дисконтирование различных векселей, может использовать разные учетные ставки в зависимости от множества дополнительных обстоятельств: известной практики других банков, уровня надежности плательщика по векселю, сроков векселей и т.п. Задача банка остается прежней – наиболее точно определить кредитоспособность предприятия, или, в терминах риска, - максимально снизить риск при учете векселей. Отказ банка в приеме векселей к учету не должен сопровождаться формальным объяснением причин такого решения.

Кредиты по учету векселей делятся на: предъявительские и векселедательские. Первый вариант используют организации, обладающие большим количеством векселей, передаваемых на учет в банк. Второй связан с предприятиями, которые под него выдают векселя для оплаты товарно-материальных ценностей, работ и услуг других организаций.

Для вексельно-кредитных операций в банке учет векселей представляет лишь одну из форм осуществления. Другой формой является специальный ссудный счет под обеспечение векселей. В целях гарантии своевременного погашения ссуды в кредитном договоре оговаривается право банка обращать в погашение долга суммы, вносимые векселедателями для оплаты векселей.

Каждая из рассмотренных форм характеризуется также размером получаемой суммы. При осуществлении дисконтной операции предприятие получает полную сумму векселя за вычетом процентов по учету. При кредитовании под залог векселей речь идет лишь о части общей суммы (обычно 60 – 79%). К тому же, вексель передается банку под обеспечение кредита лишь временно, а не в собственность.

Определенный интерес могут представлять и комиссионные операции банка, которые он может осуществлять с векселями по поручению предприятия-клиента. Их список может быть достаточно обширен и включать самые разные действия от контроля за поступлением сумм по векселям до их погашения. Сделки совершаются от имени банка, но за счет и в интересах предприятия.

Так, при инкассировании векселей поручение банку может заключаться в получении платежей по векселям в срок. Если при учете векселей банк идет на определенный риск, то при инкассировании он принимает на себя обязательство получить при наступлении срока соответствующий платеж и передать предприятию требуемую сумму. Роль банка сводится к точному выполнению инструкций. Выгода предприятия при этом заключается в том, что комиссионные за инкассо оказываются меньше требуемых расходов на надежное самостоятельное обслуживание всех необходимых действий вексельного обращения.

Аналогичным образом банк может быть назначен не получателем платежа, как при инкассировании, а плательщиком. Такое поручение носит название домициляции. Внешним признаком домицилированного векселя служат слова “платеж в …. банке”. За оплату векселя обычно насчитывают небольшую комиссию, а оплаченные векселя отсылаются предприятию. Для предприятий, имеющих в данном банке расчетный счет, оплата домицилированных векселей производится бесплатно. Они освобождаются, таким образом, от работы по контролю за сроками предъявления векселей к платежу, а сама процедура платежа упрощается и ускоряется.

**Расчеты чеками, аккредитивами и по инкассо**

Общая идея переводного векселя приводит к пониманию того, какие функции выполняет чек. Чек – это ценная бумага, выполненная владельцем счета в банке на бланке установленного образца, содержащая поручение банку произвести по ее предъявлении платеж указанной суммы третьему лицу. По денежным чекам из банка выдаются наличные деньги, а по расчетным чекам осуществляются безналичные платежи.

Документооборот при чековой операции представлен на рис.3:

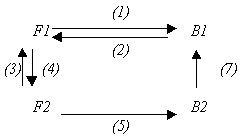


Рис.3 документооборот по чековым операциям

Напомним обозначения, которыми мы уже пользовались:

F1 – покупатель; F2 – поставщик;

B1 – банк покупателя; B2 – банк поставщика;

В данном случае имеем следующие отношения:

– заявление F1 на получение чековой книжки в банке В1 и депонирование соответствующих денежных сумм;

– выдача чековой книжки F1;

– получение товара;

– выписка чека;

– сдача чека; банк поставщика B2производит зачисление денег на счетF2;

– документы на списание средств; B1 производит списание суммы чека из депонированных средств.

Приведенная схема, может быть, модифицироваться, например, когда банк избирает для предприятий, своевременно выполняющих свои обязательства, форму соглашения о выдаче чековых книжек без депонирования средств. В этом случае банк гарантирует (за свой счет) платежи по чекам даже в случае отсутствия средств у чекодателя.

Таким образом, легко догадаться, что при расчетах чеками возможны случаи отсутствия средств, тогда как, например, платежные поручения принимаются банком только при наличии средств на счете.

Возможности использования чека в качестве платежного средства могут возрасти за счет увеличения его обращаемости. Способом передачи права на получение денег по чеку является так называемый индоссамент. Такая возможность соответствует правилам вексельного обращения, где также широко применяется.

Приведем четыре вида индоссаментов.

1. При помощи бланкового индоссамента чек становится предъявительским документом, и любой законный владелец может получить по нему деньги в банке. Такой индоссамент состоит из одной подписи держателя чека на обороте.
2. Именной индоссамент позволяет указать имя лица, которому передается право получения денег по чеку. Это имя ставится рядом с подписью держателя чека.
3. Целевой индоссамент выражает ограничения возможностей получения денег по чеку. На обороте указывается цель передачи чека другому лицу, например, в виде “только для депонирования”. Иногда этот вид индоссамента может сочетаться с именным, например, “платите Валентину Ивановичу Лебедеву, только для депонирования”.
4. Безоборотный индоссамент представляет ограничение или исключение возможности предъявления претензий по чеку в случае его неоплаты. В таком случае используется выражение “без оборота”. Однако такая форма требует для своей действительности признания банка, куда перечисляются деньги по чеку, с помощью его собственного индоссамента.

Порядок индоссамента строго формализован, и банк обязан проверять их последовательность, но следует отметить, что он не отвечает за их качество, то есть за возможность подделки подписей индоссантов.

Итак, для получения расчетных чеков в обслуживающем банке оформляется заявление по установленной форме, подписанное руководителем предприятия, главным бухгалтером и заверенное печатью. В заявлении указываются количество чеков и сумма общей потребности в расчетах чеками, что позволяет определить лимит одного чека, который должен быть проставлен на оборотной стороне каждого чека.

Другой гарантированной формой расчетов является аккредитив. В отличие от других форм безналичных расчетов она гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка. Аккредитив – это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против предоставленных поставщиком соответствующих документов.

Схема документооборота отражается на рис.4

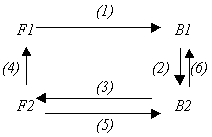


Рис.4 документооборот

Здесь при осуществлении операций по аккредитиву участвуют:

F1 – покупатель (плательщик, аккредитиводатель);

F2 – поставщик (бенефициар по аккредитиву);

B1 – банк-эмитент, открывающий аккредитив;

B2 – банк поставщика (банк-корреспондент по месту нахождения бенефициара).

Отношения, складывающиеся в процессе выставления и исполнения аккредитива:

– обращение F1 в банк В1 с просьбой об открытии аккредитива; депонирование соответствующих денежных сумм;

– аккредитивная телеграмма или почтовый аккредитив*;*

– извещение об открытии аккредитива;

– товар;

– реестр счетов, товарно-транспортные документы*;* зачисление средств на счет в В2;

– реестр счетов, товарно-транспортные документы*;* списание суммы со счета депонированных средств в В1.

Каждый аккредитив имеет характерную степень обеспечения и по форме содержит указание на момент принятия риска. Так, должно быть ясно, является ли он отзывным или безотзывным (при отсутствии явного указания аккредитив считается, согласно ГК РК, отзывным).

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован в любой момент банком-эмитентом В1 (по указанию покупателя F1) без предварительного согласования с поставщиком F2.

Безотзывный аккредитив не может быть изменен без согласия бенефициара F2и ответственных банков, если выполнены условия аккредитива.

Очевидно, что для поставщика наиболее надежным является безотзывный аккредитив, подтвержденный к тому же обслуживающим банком. Это означает обязательство банка В2в дополнение к обязательству банка В1 по платежу, то есть гарантии независимо от того, может ли банк-эмитент представить возмещение. Кроме того, аккредитивы могут открываться двух видов: покрытые и непокрытые.

Покрытый аккредитив (депонированный) соответствует предварительному представлению в распоряжение банка-корреспондента В2 покрытия в сумме аккредитива на срок действия обязательств. В этом случае депонирование средств возможно также за счет ссуды покупателя в своем банке. Отметим, что не предусмотрено выставление аккредитива частично за счет собственных средств и частично за счет банковской ссуды В.

Рассматриваемая форма расчетов в международной практике представлена в основном непокрытыми (гарантированными) аккредитивами, когда платежи поставщику гарантируют банки. С предприятиями-плательщиками, своевременно выполняющими обязательства перед банками и поставщиками, могут заключаться договоры на открытие гарантированных аккредитивов. Банк-эмитент в таком случае предоставляет исполняющему банку право списывать платежи по аккредитиву в пользу поставщика со своего корреспондентского счета.

Следует сказать, что применение аккредитивов и в Казахстане может оказаться вполне перспективным делом. По крайней мере, оно выглядит эффективнее по сравнению с предварительной оплатой, которая превратилась по существу в преобладающую форму гарантии платежа. В то же время необходимо учитывать сложность и высокую стоимость аккредитивной формы расчетов.

Преимущества для участвующих в расчетах сторон также достаточно очевидны. Для поставщика речь идет о гарантиях своевременности и полноты получения платежа, а для покупателя – получения заказанной продукции в соответствии с предусмотренными договором условиями.

Теперь рассмотрим такие денежные операции, как инкассирование (операции по инкассо). Под ними понимают банковские операции, при которых банк берет обязательство получить от имени и за счет клиента деньги и (или) акцепт платежа от третьего лица по представленным на инкассо документам. Например, прием срочных процентных и дивидендных купонов, векселей или чеков для получения платежей по ним.

Операции по инкассо можно было бы производить, и не прибегая к помощи банков, однако техническое оснащение и наличие грамотного персонала вполне оправдывают обращение к их посредничеству. Контроль над ситуацией особенно важен тогда, когда платеж должен быть совершен в другом месте.

Если обратиться к основе инкассовых операций, то можно видеть, что ее составляет договор поручения, то есть инструкции клиента банка. Например, на векселях, передаваемых на инкассо, об этом свидетельствует индоссамент “деньги на инкассо”, “для инкассирования” и т.п.

Другим примером может быть инкассовое поручение на бесспорное (безакцептное) списание средств. Оно может осуществляться либо по поручению взыскателей, либо исходя из исполнительных документов. Отметим, что бесспорное списание средств допускается только на основании решений соответствующих органов и исполнительных документов.

Основными видами инкассовых операций являются простое (чистое) инкассо и документарное (коммерческое). В первом случае банк обязуется получить деньги с третьего лица на основании платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами, а во втором – банк должен предъявить полученные от своего клиента коммерческие документы. К числу коммерческих документов относятся счета, транспортные и страховые документы, документы о праве собственности и любые иные документы, не являющиеся финансовыми.

Вообще, расчеты в форме инкассо распространены в международных платежах достаточно широко. Платежи по контрактам осуществляются на условиях коммерческого кредита, и зарубежные банки принимают на инкассо различные документы, в том числе, кроме упомянутых выше векселей и чеков, акции, облигации и другие.

Во внутреннем обороте инкассирование векселей и чеков развито в недостаточной мере, хотя схема его применения достаточно прозрачна. Например, предприятие за определенное комиссионное вознаграждение передает до срока платежа имеющиеся у него векселя своему банку. Теперь банк берет на себя хлопоты по получению платежа и предоставлению в распоряжение своего клиента денежных средств. Передача векселей сопровождается письменным распоряжением – инкассовым поручением.

С инкассовыми операциями связаны расчеты платежными требованиями-поручениями и платежными требованиями. Платежные требования-поручения включают отгрузочные документы и счета, передаваемые плательщику против акцепта. Платежные требования содержат все необходимые реквизиты, позволяющие определить вид товара, цену, время отгрузки и т.п.

Указанные требования выставляются на инкассо поставщиком после отгрузки товара и выписки товарных документов. Банк В2 обязан переслать документы в банк плательщика В1, взыскать с него средства и перечислить на расчетный счет поставщика. В свою очередь, банк В1, получив документы, информирует плательщика и принимает их к оплате только после получения от него предварительного акцепта.

Подобная форма расчетов предполагает определенные риски и должна подстраховываться доверительными отношениями контрагентов. В таком контексте, например, использование покупателем требований-поручений освобождает его от необходимости заранее отвлекать средства из своего оборота. Для поставщика риск несвоевременной оплаты счетов может быть уменьшен за счет получения определенных гарантий от покупателя. В договоре можно использовать в таком случае различные правовые средства обеспечения обязательств по оплате (поручительства, банковской гарантии, залог и т.п.).

С тех пор, как получили развитие средства связи, ускоряющие доставку документов, началось снижение уровня рисков, связанных с замедлением оборачиваемости средств из-за разрыва во времени между отгрузкой товара и получением выручки.

С позиций управления финансами корпораций, можно отметить возможности рассмотренных форм расчетов для нейтрализации риска отказа покупателя от оплаты поставленной ему продукции, ускорение инкассации денег по многим филиалам для эффективного объединения ресурсов на едином счете и другие.

**3. Безналичные расчеты в Казахстане.**

**3.1. Платежные документы на территории РК.**

На территории Республики Казахстан применяются следующие виды платежных документов:

* платежное поручение - способ осуществления платежа и(или) перевода денег, предусматривающий предъявление отправителем указания банку-получателю о переводе определенной в данном указании суммы денег в пользу бенефициара;
* платежное требование-поручение - способ осуществления платежа, при котором в банк отправителя денег предъявляется требование отправителя к отправителю денег о выплате денег в сумме, указанной в таком требовании, на основании и с приложением документов, подтверждающих указанное требование. Платежное требование-поручение подлежит исполнению банком отправителя денег только при наличии акцепта отправителя денег;
* прямое дебетование банковского счета - способ осуществления платежа, при котором производится изъятие денег у отправителя денег и передача их в пользу бенефициара на основании предварительного разрешения отправителя денег об указанном изъятии, действующего в течение определенного периода времени и(или) в пределах определенной суммы денег. Платеж путем прямого дебетования банковского счета осуществляется на основании договора между отправителем денег и его банком, в соответствии с которым отправитель денег дает согласие на изъятие денег с его банковского счета на основании требований бенефициара за поставленные товары, выполненные работы либо оказанные услуги с приложением соответствующих документов к вышеуказанному договору;
* платежная карточка - средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю такой карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях;
* чек - платежный документ, содержащий письменный приказ чекодателя банку-получателю, основанный на договоре между ними об уплате указанной в таком приказе суммы денег чекодержателю;
* вексель - платежный документ строго установленной формы,  содержащий одностороннее безусловное  денежное обязательство.
* инкассовое распоряжение - способ осуществления платежа, используемый для изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия.

**3.2. Проблемы и пути совершенствования безналичных расчетов.**

В экономике роль безналичных расчетов для организации состоит в том, что они выступают условием завершения сделок или выполнения принятых ранее обязательств, способствуют обеспечению кругооборота товара (услуг) и денег, объединяющего всю экономику.

Для коммерческих банков расчеты - один из главных участков деятельности, во многом обслуживающий их процветание. По данным банков, наибольший удельный вес в общей сумме доходов составляют доходы от оказания услуг по переводу денежных средств. От качества расчетно - кассового обслуживания зависят устойчивость и приток клиентуры и мобилизация крупных и нередко бесплатных ресурсов для проведения активных операций. Расчетные операции занимают около 2/3 всего операционного времени работы банков.

На сегодняшний день перед системой безналичных расчетов Казахстана стоят следующие проблемы: скорость совершения платежей, проблема задержки расчетов, проблема использования аккредитивов во внутренних расчетах, проблема вексельного обращения, создание специальной банковской почты, защита межбанковских переводов от несанкционированного доступа и т.д.

Рассмотрим основные из них. 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 корсчета появляется следующие проблемы: сбои и задержки расчетов в РКЦ. Представив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской в приеме поручения и штампом банка. Затем предприятие по выписке из своего лицевого счета может удостовериться в списании со счета перечисленной суммы. Но 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 корсчета банка. В документообороте также иногда происходят заминки. 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. И наоборот, поступившим через РКЦ на счет предприятия средствам банк может задержать бухгалтерскую проводку по их зачислению на расчетный счет предприятия. Такие факты не единичны

Не менее важной является проблема скорости совершения платежей. Большинство малых предприятий, предпринимателей или состоятельных граждан, привыкли к проведению наличных расчетов по средним сделкам максимум за несколько минут. Их не устраивает неспособность межбанковских систем проводить платежи быстрее чем за несколько часов из-за небольшой распространенности и недостаточной эффективности средств дистанционного доступа к банковскому счету, а также из-за сложной организации этих систем. Тем более их не устраивает тратить несколько дней на окончательные расчеты в карточных системах, даже несмотря на быстрое получение сообщения системы о принципиальной возможности провести платеж. Если платежные системы хотят реально конкурировать с наличными расчетами по средним сделкам, то им необходимо кардинально сократить время проведения платежа, довести его до нескольких минут, как при наличных расчетах.

Оптовые межбанковские системы в качестве участников как минимум имеют банк плательщика, расчетный банк и банк получателя. В процессе проведения платежа банки-участники совершают не больше 18 действий по обработке и передаче платежных документов и еще два действия по собственно проведению платежа по клиентским счетам в банках плательщика и получателя. На каждую из 20 процедур потребуется не больше нескольких десятков секунд, и в итоге платеж будет проведен не быстрее чем за 10-- 20 мин.

Карточные платежные системы имеют еще более сложную процедуру проведения платежа, поскольку до платежной составляющей необходимо провести авторизацию и процессинг. В качестве участников карточных систем к нескольким банкам добавляется столько же процессинговых компаний. Карточные системы, добившись быстрого обмена сообщениями с получателем о принципиальной возможности провести платеж, собственно сам платеж осуществляют за несколько дней

Для решения этой проблем необходимо развивать систему автоматизированных расчетов в режиме реального времени. 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 Нац. банк РК и кредитные организации должны будут отказаться от бумажных носителей первичной информации и перейти к работе с электронными документами.

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 в принципе, с другой стороны, те нормы, которые содержаться в Гражданском Кодексе являются фрагментарными и не охватывают ряд важных вопросов, что порождает операционные и правовые риски. Как видно из объема казахстанской 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 невозврата денежных средств, составляющих покрытие по аккредитиву, исполняющим банком банку-эмитенту после отзыва аккредитива приказодателем. Не секрет, что Нац. Банк зачастую отзывает лицензии у «пошатнувшихся» банков с огромным опозданием. И мошенники, связанные с руководством таких банков, за этот период могут перевести значительные денежные средства.

Особое место в совершенствовании безналичных расчетов занимает повсеместное внедрение новаций в проведение безналичных расчетов.

Суть инновационных изменений в этой сфере можно свести к следующему:

* «многоканальная деятельность» при сочетании новых и традиционных технологий и инструментов;
* самообслуживание;
* дистанционное обслуживание;
* использование Интернета (виртуальные банковские и финансовые технологии управления банковским счетом);
* создание телефонных центров;
* предоставление новых банковских продуктов (услуг) на базе новых технологий

Во многих развитых странах все больше операций проводится клиентами без посещения банка. Во Франции, например, прямую связь с банком имеют около 300 тыс. клиентов. В США все крупные банки предлагают своим клиентам обслуживание на дому.

Модернизация телекоммуникационных систем, используемых для осуществления дистанционного обслуживания банковских клиентов, обусловила появление новой концепции организации банковской деятельности Dialog banking, согласно которой моно- и многофункциональные информационные автоматы освобождают сотрудников от рутинной работы, а сами сотрудники ориентируются на контактное интеллектуальное обслуживание клиентов.

Создание зон самообслуживания позволяет резко снизить нагрузку на специалистов операционного зала банка и соответственно сократить количество исполнителей. Создаются и полностью автоматизированные филиалы, представляющие собой помещение, оснащенное специальным банковским оборудованием. Они могут располагаться в жилых зданиях, на территории магазинов, промышленных объектов, вокзалов и т.д. и оказывают услуги в автоматическом режиме 24 часа в сутки.

1. **Заключение**

В заключение хотелось бы определить основные задачи, условия их решения и меры по их реализации для создания высокоэффективной платежной системы, что позволит Казахстану подняться на новый уровень в этой сфере:

1. Проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов.

2. Разработка Нац. Банком системы валовых расчетов, осуществляемых в режиме реального времени. Такая система предназначена для проведения крупных, срочных, приоритетных платежей, генерируемых межбанковскими рынками, рынками ценных бумаг и другими пользователями, и позволит существенно повысить роль платежной системы РК в обеспечении эффективной работы финансовых рынков и осуществить в дальнейшем ее интеграцию с международными платежными системами.

3. Совершенствование тарифной политики в сфере предоставления платежной системой РК услуг пользователям.

4. Осуществление разработки и внедрение унифицированных форматов электронных документов, используемых при проведении расчетов.

5. Совершенствование регулирования действующих в стране частных платежных систем, обеспечивающих внутрибанковские расчеты, расчеты на основе межбанковских корреспондентских отношений и клиринговые (неттинговые) расчеты.

6. Для сокращения наличного денежного оборота развитие правовой и методологической базы, способствующей внедрению безналичных инструментов платежа с использованием специальных средств, базирующихся на современных информационных технологиях, включая платежные карты

7. Создание клиринговых систем, которые смогут предоставлять дополнительные платежные услуги с использованием платежных карт и тем самым способствовать распространению их в РК.

8. Развитие и расширение применения документарных форм расчетов, включая аккредитивы.

9. Унификация законодательства РК и норм банковского регулирования в соответствии с международными правилами и практикой в области документарных операций.

1. **Литература.**
2. Учебник «Денежное обращение, кредит и банки» Антонов Н. Г., Пессель М. А. 2002.
3. «Деньги. Кредиты. Банки.» Учебник, Под ред. Е. Ф. Жукова, 2004.
4. Учебник «Банковское дело» О.И. Лаврушин 2002г.

# Закон Республики Казахстан от 29.06.1998 N 237-1 "О платежах и переводах денег"

1. http://www.nationalbank.kz – официальный сайт Национального банка Республики Казахстан
2. http://www.all.kz
3. http://www.eadvertizing.kz
4. Международный журнал «KAZAKHSTAN» , 4 номер 2008 г.
5. Журнал «Банки Казахстана» 8 номер, 2007 г.

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Статистика по платежным документам | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| В III квартале 2009 года банками второго уровня и АО «Казпочта» с использованием представленных в таблице №1 платежных инструментов были проведены транзакции в количестве 40 980.6 тыс. документов на сумму 24 798.8 млрд. тенге. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество увеличилось на 11.8%, а сумма платежей снизилась на 19.8%.  Увеличение общего количества представленных платежных инструментов в основном было обусловлено ростом количества операций с использованием платежных карточек на 4 097.2 тыс. транзакций. Уменьшение объемов платежей в основном было вызвано снижением объемов платежей с использованием платежных поручений на 6 731.4 млрд. тенге.  По-прежнему наиболее распространенными на территории Казахстана платежными инструментами являются платежные поручения и платежные карточки. При этом, средняя сумма одного платежного поручения составила за III квартал 2009 года 2.2 млн. тенге и уменьшилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 29.5%. Вместе с тем, высокий удельный вес платежных карточек по количеству и низкий - по объему платежей характеризуется использованием данного платежного инструмента в основном для снятия небольших сумм наличных денег (средняя сумма одной транзакции составила за III квартал 2009 года – 22.6 тыс. тенге).  В III квартале 2009 года наименее используемыми  платежными инструментами являются платежные требования–поручения и инкассовые распоряжения. Незначительная доля использования данных инструментов в общем количестве и объеме обусловлена их спецификой.  Прочие платежные инструменты включают в себя чеки для расчета за товары и услуги, прямое дебетование банковского счета и исполненные аккредитивы.  **Сведения по платежам в разрезе платежных инструментов за III квартал 2009  года**   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Таблица № 1 | | | | | | | | (К – количество, в тыс. тр.; С – сумма, в млрд. тенге) | | | | | | | | **Платежный инструмент** | | **III квартал 2008 года** | | **III квартал 2009 года** | | **Изменение** | | **Абс.** | **в % от общего объема** | **Абс.** | **в % от общего объема** | | Платежные поручения | К | 9 266.7 | 25.3% | 10 143.5 | 24.8% | 9.5% | | С | 29 537.1 | 95.6% | 22 805.8 | 92.0% | -22.8% | | Платежные требования-поручения | К | 128.3 | 0.3% | 53.7 | 0.1% | -58.1% | | С | 77.7 | 0.3% | 106.4 | 0.4% | 37.0% | | Инкассовые распоряжения | К | 186.7 | 0.5% | 80.8 | 0.2% | -56.7% | | С | 57.6 | 0.2% | 100.4 | 0.4% | 74.3% | | Платежные карточки | К | 25 103.6 | 68.5% | 29 200.8 | 71.3% | 16.3% | | С | 571.8 | 1.8% | 660.6 | 2.7% | 15.5% | | Прочие инструменты | К | 1 985.9 | 5.4% | 1 501.8 | 3.7% | -24.4% | | С | 668.1 | 2.2% | 1 125.6 | 4.5% | 68.5% | | **Общий итог** | **К** | **36 671.1** | **100.0%** | **40 980.6** | **100.0%** | **11.8%** | | **С** | **30 912.4** | **100.0%** | **24 798.8** | **100.0%** | **-19.8%** |   **Использование платежных инструментов в  разрезе  регионов за III квартал 2009** **года (по количеству транзакций)**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Таблица № 2 | | | | | | (в ед. транзакций) | | | | | | **Наименование области** | **Платежные поручения** | **Платежные требования - поручения** | **Инкассовые распоряжения** | **Прочие инструменты** | | Акмолинская | 1 224 087 | 7 017 | 7 793 | 109 399 | | Актюбинская | 525 357 | 2 538 | 1 385 | 46 903 | | Алматинская | 283 999 | 1 011 | 14 504 | 150 011 | | Атырауская | 3 390 766 | 21 332 | 15 652 | 423 845 | | Восточно -Казахстанская | 318 732 | 773 | 2 829 | 30 813 | | Жамбылская | 619 308 | 2 122 | 5 886 | 86 204 | | Западно-Казахстанская | 359 503 | 3 976 | 2 402 | 43 630 | | Карагандинская | 900 098 | 2 366 | 8 485 | 147 397 | | Костанайская | 542 688 | 890 | 1 163 | 150 450 | | Кызылординская | 469 453 | 1 846 | 4 428 | 107 544 | | Мангистауская | 431 119 | 2 749 | 4 176 | 95 913 | | Павлодарская | 446 042 | 2 894 | 3 510 | 42 091 | | Северо -Казахстанская | 260 093 | 1 069 | 4 232 | 20 751 | | Южно -Казахстанская | 372 295 | 3 122 | 4 372 | 46 837 | | **Общий итог** | **10 143 540** | **53 705** | **80 817** | **1 501 788** |   **Использование  платежных  инструментов в разрезе регионов за III квартал 2009** **года (по сумме транзакций)**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Таблица № 3 | | | | | | (в млн. тенге) | | | | | | **Наименование области** | **Платежные поручения** | **Платежные требования - поручения** | **Инкассовые распоряжения** | **Прочие инструменты** | | Акмолинская | 6 594 434.3 | 3 712.9 | 20 599.9 | 29 001.9 | | Актюбинская | 426 392.1 | 2 168.7 | 2 209.0 | 53 940.9 | | Алматинская | 121 600.4 | 732.0 | 2 253.2 | 2 130.2 | | Атырауская | 12 244 129.1 | 18 843.8 | 22 673.8 | 508 974.1 | | Восточно - Казахстанская | 128 276.8 | 2 489.8 | 692.4 | 1 445.1 | | Жамбылская | 340 060.3 | 2 806.7 | 1 343.2 | 4 377.9 | | Западно-Казахстанская | 280 492.6 | 589.6 | 1 051.0 | 31 903.3 | | Карагандинская | 518 698.6 | 868.2 | 2 242.6 | 441 244.9 | | Костанайская | 359 684.2 | 172.9 | 110.6 | 24 028.4 | | Кызылординская | 446 262.5 | 56 817.0 | 42 236.2 | 7 482.6 | | Мангистауская | 355 415.7 | 939.8 | 423.6 | 8 930.7 | | Павлодарская | 397 654.9 | 5 174.7 | 439.9 | 7 179.6 | | Северо-Казахстанская | 196 293.0 | 7 053.3 | 1 426.6 | 1 429.1 | | Южно -Казахстанская | 396 393.9 | 4 012.3 | 2 736.4 | 3 527.6 | | **Общий итог** | **22 805 788.4** | **106 381.5** | **100 438.5** | **1 125 596.5** | |