**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| Глава 1. Теоретические аспекты организации безналичного денежного обращения | 5 |
| 1.1 Характеристика безналичного денежного оборота | 5 |
| 1.2 Принципы организации безналичного денежного оборота | 10 |
| 1.3 Формы безналичного денежного оборота | 16 |
| Глава 2. Организация безналичного денежного обращения в России | 25 |
| 2.1 Оценка состояния платежной системы РФ | 25 |
| 2.2 Роль коммерческих банков в организации безналичного денежного обращения | 33 |
| 2.3 Проблемы использования безналичных форм расчетов и пути их решения | 34 |
| Заключение | 38 |
| Список использованных источников | 40 |
|  |  |
|  |  |

**Введение**

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных отношений миллио­нов входящих в нее хозяйствующих субъектов между собой, а также с внешними агентами из других стран. Основой этих взаи­мосвязей выступают расчеты и платежи, в процессе которых удовлетворяются взаимные требования и обязательства.

Совокупность всех платежей в денежной форме между финансовыми и нефинансовыми агентами во внутреннем и внешнем экономических оборотах страны образует денежный оборот. С помощью этого оборота обеспечиваются реализация валового продукта, использование национального дохода и все, последую­щие перераспределительные процессы в экономике.

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

В России в настоящее время много проблем связанных с организацией безналичного денежного оборота: у нас он, как правило, меньше, чем в развитых странах, практически отсутствуют безналичные расчеты между потребителями и магазинами, велико недоверие населения к банковской проблеме. Все это затрудняет действие механизма банковского мультипликатора.

Поэтому тема безналичного денежного оборота в настоящее время является актуальной.

Объектом исследования в рамках данной курсовой работы являются безналичные формы расчета.

Предмет исследования – платежная система РФ.

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

В соответствии с целью, можно определить задачи данной курсовой работы:

* изучить теоретические аспекты организации безналичного денежного оборота;
* провести анализ современной платежной системы РФ;
* выявить пути развития безналичного денежного оборота.

**Глава 1. Теоретические аспекты организации безналичного денежного обращения**

***1.1 Характеристика безналичного денежного оборота***

Безналичный денежный оборот представляет собой часть денежного оборота, в которой движение денежных средств осуществляется в безналично-денежной форме в порядке перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика в банке на счет получателя, путем зачета взаимных требований, а также с использованием других банковских операций. Движение денежных средств в безналичной форме опосредует смену товарной формы стоимости на денежную, денежной – на товарную, а также процессы распределения и перераспределения средств финансовым и кредитным методами.

Безналичный денежный оборот охватывает: движение общественного продукта; распределение и перераспределение национального дохода; платежи за товары, услуги и выполненные работы; платежи, связанные с формированием доходов бюджета и осуществлением бюджетных расходов; платежи, относящиеся к источникам капитальных вложений; расчеты, связанные с финансированием предприятий; бюджетные, внутриотраслевые, внутрихозяйственные перераспределения денежных средств; получение и погашение банковских ссуд; выплату и использование части денежных доходов населения; другие платежи и поступления. Участниками этих отношений являются организации, в том числе банки и небанковские финансово-кредитные институты, население.

Преимущественное развитие безналичного денежного оборота по сравнению с налично-денежным обращением объясняется как объективными причинами, так и сознательно проводимыми государством мероприятиями с целью создания рациональной системы денежных расчетов и экономии общественных издержек обращения, поскольку скорость движения денег в безналичном денежном обороте значительно выше скорости движения денег в налично-денежном обращении.

Величина безналичного денежного оборота зависит от объема продукции, реализуемой предприятиями, уровня оптовых и заготовительных цен, звенности расчетов, размеров распределения и перераспределения денежных средств в безналичной форме. Расширение безналичного денежного оборота в условиях к переходу к рынку обусловлено развитием экономики, последствиями технологической революции в банковском деле, специализацией и кооперированием производства, ростом технической и энергетической вооруженности, развитием организованных форм сбережений и безналичных расчетов населения, повышением уровня цен, развитием новых форм хозяйствования и другими факторами. По данным выборочного обследования, доля платежей за товары и услуги во всем безналичном обороте страны составляет свыше 60%. Однако при всем значении расчетов за товары и услуги задача рациональной организации безналичного оборота не может быть ограничена этой сферой расчетных отношений. Растущий объем перераспределения накоплений и других финансовых ресурсов требует усиления внимания к так называемым нетоварным расчетам.

В безналичном денежном обороте деньги функционируют в качестве средства платежа. Это определяется тем, что перечисления по счетам отдельны во времени от движения материальных ценностей, которое они опосредуют, погашение денежных обязательств происходит после их возникновения. При зачете взаимных требований на счетах в банках отражается лишь незачетная разница – кредитовое или дебетовое сальдо. Однако по счетам, открываемым для ведения зачетов, проводится полностью вся сумма зачитываемых средств, которая включается в объем безналичного денежного оборота.

Безналичный денежный оборот связан с кредитными отношениями, возникающими в процессе замещения действительных денег кредитными операциями. При отсутствии средств на счете плательщика безналичный денежный оборот может осуществляться за счет банковского кредита.

Коммерческие банки России выполняют функции расчетно-кассового обслуживания клиентов. Все расчеты и кассовое обслуживание клиентов банка совершаются путем списания или зачисления средств на их банковские счета.

Расчетный счет открывается организациям, имеющим самостоятельный баланс и функционирующим в соответствии с правилами коммерческого расчета, а их структурным подразделениям открываются расчетные субсчета и текущие счета. По расчетному субсчету совершаются расчетные операции с безналичными средствами (за исключением зачисления выручки в наличной форме), текущий счет предназначен для операций, связанных с выдачей наличных денег и безналичным перечислением средств во вклады граждан, удержаниями из заработной платы.

Каждой организации открывается один (или несколько – в разных банках) расчетный счет, на котором отражаются денежные операции, связанные с текущей хозяйственной деятельностью. Владелец счета имеет право самостоятельно распоряжаться средствами на расчетном счете, соблюдая правила расчетов. Остатки средств на расчетном счете организации служат денежным резервом предстоящих платежей. Источниками образования средств на расчетном счете являются главным образом суммы, поступающие от реализации продукции. Средства с расчетного счета организации используют на оплату материальных ценностей, выплату заработной платы и т.п.

Для выполнения ограниченного набора операций юридические лица могут открывать в банках и другие счета. Круг юридических лиц, которые могут стать владельцами счетов, открываемых в банках, достаточно широк. Это акционерные, государственные, совместные, кооперативные и прочие предприятия. Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитного и расчетно-кассового обслуживания и могут получать весь комплекс банковских услуг в одном или нескольких банках.

Действующие нормативные акты обязывают клиентов хранить в банках собственные денежные средства, за исключением сумм из выручки торговых организаций, расходуемых на месте, и переходящих остатков наличных денег в кассах.

Банк хранит денежные средства организаций на их счетах, зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения организаций об их перечислении и выдаче со счетов и о проведении других банковских операций, предусмотренных банковскими операций, предусмотренных банковскими правилами и договором.

Средства со счетов организаций списываются по распоряжению владельца счета.

Платежи организаций в основном проводятся в безналичном порядке со счетов, открытых в банках. При недостаточности средств на счетах устанавливается очередность платежей.

В настоящее время в первоочередном порядке совершаются операции по платежам в бюджет (как по срочным платежам, так и по взысканию недоимок). Кроме того, на основе решений Правительства и указаний Центрального банка Российской Федерации без согласия владельцев счетов банки производят платежи с расчетных и текущих счетов организаций в оплату инкассовых поручений (документ на бесспорное взыскание средств), выписанных судом или арбитражем, инкассовых поручений таможенных и налоговых органов. В безакцептном порядке со счетов организаций оплачиваются сводные платежные требования за услуги железнодорожного транспорта, платежные требования по расчетам за электроэнергию.

Система безналичных расчетов, как любая система, состоит из ряда элементов. Основными элементами системы безналичных расчетов являются:

* виды расчетных (платежных) документов;
* порядок документооборота;
* принципы организации безналичных расчетов;
* способы платежа;
* формы безналичных расчетов.

Безналичные расчеты осуществляются, как правило, на основе расчетных документов, которые представляют собой распоряжение клиента банку о переводе средств с одного счета на другой или о зачете взаимных требований. Исключением является списание средств со счета плательщика в принудительном порядке (по распоряжению судебных органов, например).

Банки совершают операции по счетам на основании расчетных документов. Расчетный документ оформляется на бумажном носителе, в установленных случаях – в электронном виде. Расчетными документами являются:

* распоряжение плательщика о списании денежных средств с его счета и их перечислении на счет получателя средств;
* распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств.

Используется следующие расчетные документы: платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения.

С учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов расчетные документы должны содержать следующие реквизиты:

* наименование расчетного документа;
* номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
* вид платежа;
* наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
* наименование и местонахождение банка плательщика, номер корреспондентского счета или субсчета;
* наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
* наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
* назначение платежа;
* сумму и очередность платежа;
* вид операции;
* подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

Расчетные документы перемещаются между организациями и банками. Такое движение расчетных документов с учетом времени их оформления называется документооборотом.

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки. Расчетные документы принимаются банками к использованию независимо от их суммы. Документы, не оплаченные из-за недостаточности средств на счете клиента, помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные – в сумме остатка.

***1.2 Принципы организации безналичных расчетов***

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.

Принципами, регулирующими безналичные расчеты во внутреннем обороте России, являются следующие.

Первый принцип: правовая регламентация порядка осуществления безналичных расчетов с целью обеспечения его единообразия обусловлена ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества.

Сложность и важность расчет­ных взаимоотношений предопределяет необходимость установле­ния единообразия посредством регулирования. Базой последнего служит комплекс законов и подзаконных актов (указов Президен­та, постановлений правительства), а также нормативных актов тех государственных органов, которым поручено выполнять функцию регулирования расчетов.

К главным законодательным источникам регулирования рас­четов относятся: Гражданский кодекс РФ; Гражданский процессуальный кодекс РФ; Арбитражный процессуальный ко­декс РФ.

Специальные законодательные и подзаконные акты, в частности, включают: Федеральный закон от 26 апреля 2007 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Федеральный закон «Обан­ках и банковской деятельности»от 8 апреля 2008 г.

Главный регулирующий орган расчетов – Цент­ральный банк Российской Федерации (Банк России). Согласно Федеральному закону о Центральном банке Российской Федерации одной из целей его деятельности является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. На Банк России возложены следующие функции:

• установление правил, форм, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов;

• координация, регулирование и лицензирование организации расчетных, в том числе клиринговых, систем.

Порядок безналичных расчетов в народном хозяйстве опреде­лен в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации от 22 января 2008 г. № 2-П с последующими изменениями и допол­нениями.

В настоящее время Банком России установлены единые тре­бования к оформлению расчетных документов и утверждены стандарты этих документов.

**Второй принцип: осуществление расчетов преимущественно по банковским сче­там.** Наличие этих счетов, как у получателя, так и плательщика – необходимая предпосылка расчетов. Безналич­ные расчеты производятся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для рас­четного обслуживания между банком и клиентом заключается до­говор банковского счета – самостоятельный двусторонний (участ­ники имеют как права, так и обязанности) гражданско-правовой договор. Юридическое оформление и функционирование счетов предприятий в банке предопределяется действующим порядком создания предприятий, их правовым статусом, а также Инструк­цией Госбанка СССРот 30 октября 1986 г. № 28 (с последующими изменениями и дополнениями).

Согласно Федеральному закону от 8 апреля 2008 г. «О банках и банковской дея­тельности»(ст. 30) в договоре должны быть указаны:

* процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам);
* стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки пла­тежных документов;
* имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обя­зательств по срокам осуществления платежей;
* порядок расторжения договора;
* другие существенные условия договора.

Кли­енты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согла­сия, если иное не установлено законодательством. Банки и другие кредитные учреждения для проведения расче­тов между собой открывают корреспондентские счета друг у друга (заключается договор корреспондентского счета) и в обяза­тельном порядке – в учреждениях Банка России (договор на рас­четное обслуживание банка).

**Третий принцип: поддержание ликвидности плательщика на уровне, обеспе­чивающем бесперебойное осуществление платежей.** Соблюдение этого принципа – залог четкого, безусловного выполнения обяза­тельств. Все плательщики (предприятия, банки и т. п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предус­мотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполне­ния долговых обязательств.

**Четвертый принцип: наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж.** 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, 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.

**Пятый принцип: срочность платежа** вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Подробное толкование срока, его начала и окончания (включая нерабочий день), определенного периодом времени, порядок со­вершения действий в последний день срока даны в первой части Гражданского кодекса РФ (ст. 190–195). Сбои в со­блюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и, в конечном счете – к платежному кризису.

Принцип срочности относит­ся не только ко времени (периоду) оплаты счетов за товары и ус­луги, но и к составной части этого периода – времени выполне­ния банками услуг по проведению расчетных операций. В современных условиях платежного кризиса этот принцип фактически не выдерживается. Проблема соблюдения рассматри­ваемого принципа может быть решена путем преодоления пла­тежного кризиса и развития всех остальных принципов, особенно излагаемых далее.

**Шестой принцип: контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о по­рядке их проведения –** подразделяется на предварительный, теку­щий и последующий. Большую роль в соблюдении данного прин­ципа имеет установление согласно ст. 16 федерального закона РФ от 3 ноября 2006 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” пуб­личности бухгалтерской отчетности. Так, акционерные общества открытого типа, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств (взно­сов), обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

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. Руководствуясь интересами обслуживаемых клиентов, особенно необходимостью поддержания устойчивой кредитоспособности фирм, банки нередко, особенно на Западе, принимают на себя весь контроль за проведением расчетов. В частности, они осу­ществляют комплекс услуг по управлению денежной наличнос­тью: составление кассовых смет, инкассацию чеков и счетов де­биторов, тщательный контроль за движением средств и размеще­ние на рынке свободных ресурсов.

Специфический характер носит контроль банков за проведе­нием расчетов между ними самими. Однако, как показывает практика, контроль участников ры­ночных отношений за выполнением договорных обязательств в силу неразвитости финансового менеджмента на предприятиях должным образом не налажен. Не отрегулирован механизм и пра­вового контроля со стороны государства за соблюдением установленных правил предприятиями различных форм собственности. Эти при­чины, в свою очередь, стали одними из главных в назревании платежного кризиса. Отсюда ослаблено применение всех осталь­ных принципов расчетов.

**Седьмой принцип: имущественная ответственность участников расчетов за несоблюдение договорных условий.** 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. Возможности для этого значи­тельно расширились благодаря совершенствованию законодатель­ства, значительно дополнившего прежние (до перехода к рынку) меры воздействия за невыполнение денежных обязательств.

В связи с внедрением рыночных основ в экономику России, пожалуй, ни в одной сфере экономических отношений, за исклю­чением налоговой, не было принято столько законов и подзакон­ных актов, как в области расчетных взаимоотношений. Основное место среди них занимают акты по усилению имущественной от­ветственности за нарушение обязательств при осуществлении расчетов.

Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств рассматриваются обеими сторонами без участия банков­ских учреждений. Спорные вопросы решаются в суде, третейском суде и арбитраже. Претензии к банку, связанные с неисполнением расчетно-кассовых операций, направляются клиентами в пись­менной форме в обслуживающий их банк, который ведет пере­писку по этим претензиям с другими банками, и, при необходи­мости, с участием РКЦ.

Подытоживая изложение двух последних, взаимосвязанных между собой принципов организации безналичных расчетов, сле­дует отметить, что пока еще не налажена целостная система кон­троля за сферой расчетов со стороны коммерческих и централь­ного банков, Министерства финансов РФ, Государственной на­логовой службы РФ, Прокуратуры РФ и других органов. Во многом это связано со становлением новых условий деятельности самих этих органов применительно к рыночной экономике, а также не­достатками в создании соответствующей законодательной базы.

***1.3 Формы безналичного денежного оборота***

Безналичные расчеты проводятся на основании расчетных до­кументов установленной формы с соблюдением соответствую­щего документооборота. В зависимости от вида расчетных документов, способа платежа и организации документооборота в банке, у плательщиков и получателей средств различают следую­щие основные формы безналичных расчетов: расчеты платежны­ми поручениями, аккредитивную форму расчетов, расчеты чеками, расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами. В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств, а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Развитие форм безналичных расчетов в историческом аспекте представлено в табл. 1.

Таблица 1

Развитие форм безналичных расчетов в России

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1921 – 1930 гг. | 1930 - 1932 гг. | 1987- 1992 гг. | 1992- 2002 гг. | 2002 г. – по настоящее время |
| 1. Расчеты чеками | 1. Акцептная форма расчетов | 1. Инкассовая (акцептная) форма расчетов | 1. Расчеты платежными поручениями | 1. Расчеты платежными поручениями |
| 2. Расчеты в порядке банковских перево­дов | 2. Аккредитивная форма расчетов | 2. Аккредитивная форма расчетов | 2. Расчеты плановыми платежами | 2. Аккредитивная форма расчетов |
| 3. Расчеты с исполь­зованием векселей | 3. Расчеты по особым счетам | 3. Расчеты платежными поручениями | 3. Аккредитивная форма расчетов | 3. Расчеты чеками |
|  | 4. Расчеты чеками | 4. Расчеты плановыми платежами | 4. Расчеты чеками | 4. Инкассовая форма расчетов |
|  | 5. Банковские переводы | 5. Расчеты чеками | 5. Расчеты платежными требованиями - поручениями |  |
|  |  | 6. Расчеты по особым счетам | 6. Расчеты в порядке зачета взаимных требований |  |
|  |  | 7. Расчеты в порядке зачета взаимных требований |  |  |

Определение формы безналичных расчетов, несмотря на особенности их использования в различных странах или на разных исторических этапах развития каждой страны, имеют общие присущие им черты (порядок документооборота, вид расчетного документа, способ платежа).

**Разнообразие применяемых форм расчетов и принципы вы­бора той или иной формы расчетов при заключении договоров и сде­лок зависят от конкретной экономической ситуации в стране, и пре­терпевают значительные изменения при проведении реформ в хозяй­ственной сфере.**

Выбор формы расчетов в основном определяется:

• характером хозяйственных связей между контрагентами;

• особенностью поставляемой продукции и условиями ее при­емки;

• местонахождением сторон сделки;

• способом транспортировки грузов;

• финансовым положением юридических лиц.

Выбор форм расчетов должен контролироваться банком на соответст­вие установленным правилам ведения расчетов.

Банк должен ре­комендовать клиентам руководствоваться при установлении форм расчетов необходимостью максимального их ускорения, упроще­ния документооборота, исключения встречного перераспределе­ния средств между контрагентами.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

1. корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
2. корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
3. счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
4. счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

**Расчеты платежными поручениями** – самая распространен­ная в настоящее время в России форма безналичных расчетов.

Платежное поручение представляет собой поручение владельца счета (плательщика) обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета.

С помощью платежных поручений рассчитываются с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, органами пенсионного и страхового фондов, с работниками при переводе заработной платы на их счета в другие банки, при налоговых и иных платежах, при уплате банку комиссионных и т.д.

Платежные поручения действительны в течение десяти дней со дня их выписки (день выписки при этом в расчет не берется) и принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное (получение ссуды для совершения плате­жа) не оговорено между банком и владельцем счета.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров (услуг) или для периодических платежей.

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. Срочный платеж совершается при авансовых платежах, т.е. до отгрузки товара; после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара; при частичных платежах при крупных сделках. Досрочный и отсроченный платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также, если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

Платежные поручения оплачиваются по мере поступления средств. Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки.

По требованию плательщика банк обязан информировать его об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения.

**Аккредитивная форма расчетов.**

Сфера применения аккреди­тивной формы расчетов недостаточно широка, ее удельный вес в структуре форм безналичных расчетов относительно невелик, но стабилен в условиях как планово-распределительной, так и рыночной экономики. Суть аккредитивной формы расчетов состоит в том, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккре­дитива.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязатель­ство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по пре­дъявлении последним документов, соответствующих условиям ак­кредитива, или предоставить полномочия исполняющему банку произвести такие платежи.

Банки могут открывать следующие виды аккредитивов:

* покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
* отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет сред­ств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавлива­ется в договоре между плательщиком и поставщиком.

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является гарантия пла­тежа. Вместе с тем этой форме расчетов присущ ряд существен­ных недостатков, которые и предопределили ограниченную сферу ее применения: средства покупателя в сумме аккредитива отвле­каются из его хозяйственного оборота на срок действия аккреди­тива; замедляется товарооборот, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую про­дукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению.

**Расчеты чеками.**

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке (владелец счета), которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков; чекодержателем – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек (получатель средств); плательщиком – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Чек выплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Для безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями. Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами кредитных организаций, выпускающих эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

Чеки используются как физическими, так и юридическими лица­ми, выступают платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законами Российской Федерации. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами. Допускается прием чеков во вклады граждан на их лицевые счета в банках на условиях, определенных банком-эмитентом или банком-корреспондентом.

Чек удобен для расчетов в случаях:

* когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик – передавать товар до получения гарантии платежа;
* когда продавец заранее не известен.

Расчетный чек, эмитированный российским банком, имеет хождение только на территории Российской Федерации.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности.

Клиентам с устойчивым финансовым положением и стабиль­ной платежной дисциплиной при наличии соответствующего до­говора может быть выдана чековая книжка под гарантию банка (без депонирования средств).

Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в те­чение десяти дней, не считая дня его выдачи. Следует помнить, что при расчетах чеками из чековых книжек с депонированием средств гарантируется платеж поставщику, но средства отвлекаются из хозяйственного оборота плательщика на достаточно длительный срок.

Расчеты по инкассо.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее – банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, берет на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Расчеты платежными требованиями.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом (с согласием) и без акцепта (без согласия) плательщика.

**Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору, но не менее пяти рабочих дней.**

**Плательщик в течение срока, установленного для акцепта, представляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо о полном или частичном отказе от его акцепта по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и с указанием мотивов отказа.**

**Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями возможны в случаях, установленных законодательством и предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения (без акцепта).**

В сложной системе хозяйственных связей существует возможность появления встречных потоков движения товарно-материальньгх ценностей и услуг. Эта ситуация служит основой применения такой специфической формы безна­личных расчетов, как зачет взаимных требований, т. е. перечисле­ние со счета одной организации на счет контрагента только раз­ницы (сальдо) встречных требований. Основное преимущество данной формы безналичных расчетов состоит в относительной простоте и экономичности.

К зачету могут быть представлены различные расчетные доку­менты: платежные требования-поручения, платежные поручения, расчетные чеки и др. При зачете взаимных требований происхо­дит резкое сокращение движения средств. Они требуются только в сумме разницы, оставшейся после зачета.

**Глава 2. Организация безналичного денежного обращения в России**

***2.1 Оценка состояния платежной системы РФ***

Перспектива развития платежных технологий уже несколько лет вызывает споры и дискуссии специалистов во всем мире. Для российской научной литературы, ввиду того, что в нашей странебольшинство нововведений в данной области находится на стадии апробации и по причине относительной неразвитости специализированной инфраструктуры, эта тема относительно нова. Предлагаемый обзор современного состояния дел на рынке финансовых технологий призван в некоторой степени восполнить сущест­вующий дефицит информации.

В настоящее время развитие новых форм денег определяется следующими факторами:

- глобализация экономических отношений, в частности фи­нансовая глобализация;

- интенсификация экономических процессов;

- технократизация экономических отношений;

- интенсификация международного государственного регули­рования.

Таким образом, сегодня перед разработчиками нового платежа стоит триединая задача:

а) создание механизмов для ускорения оборота денежных средств,

б) снижение стоимости транзакций и

в) повышение уровня защищенности платежного инструмента и платежной схемы в целом.

Вариантами решения этой задачи являются:

а) расширение спектра услуг, предоставляемых клиентам финансовыми институтами (удаленный банкинг),

б) перевод традиционных платежных средств на новую техно­логическую основу (смарт-карты),

в) создание принципиально новых платежных инструментов (электронные и мобильные деньги).

Схема электронной платежной системы выглядит следующим образом:

1) Лицо или организация, желающие осуществлять и прини­мать платежи электронными деньгами, обращаются в финансо­вый институт, эмитирующий это платежное средство, и открывают там депозитный счет.

2) По заявлению клиента эмитент выпускает электронные деньга, при этом сумма номиналов электронных купюр равна сумме депозита.

3) Эмиссия электронных денег фиксируется в компьютерной базе данных, через которую впоследствии происходит управление платежами.

4) При совершении расчета держатель электронных денег переводит некую сумму на указанный получателем (торговой ор­ганизацией) номер. Фактически же при этом происходит контакт между двумя базами данных, причем в одной из них — покупате­ля \_ фиксируется уменьшение на определенное количество единиц, а в другой — увеличение записанной в базе суммы.

5) Для завершения платежа получатель предъявляет электронные купюры эмитенту.

6) Эмитент производит кредитование депозита.

Появление еще одного вида платежного средства — мобильных денег — обусловлено возникновением так называемой мобильной коммерции. Мобильная коммерция — это использование мобиль­ных портативных устройств для получения/передачи информации и совершения транзакций через общественные и частные сети. В сущности, перед нами перевод электронной коммерции в мо­бильные формы. Основным отличием мобильной коммерции яв­ляется большая независимость пользователя от стационарных устройств.

Разработки в области мобильных платежных систем осущест­вляются по двум направлениям: мобильный банкинг и мобиль­ные платежи. Последние подразделяются на два класса: карточ­ные и бескарточные. Первый способ заключается в использова­нии мобильного телефона в качестве ридера для традиционной кредитной карточки.

Можно с уверенностью сказать, что развитие средств платежа идет в строгом соответствии с современ­ными экономическими реалиями, во-первых, отвечая на потреб­ности таких появившихся в последние годы сегментов рынка, как Интернет-трейдинг и мобильная коммерция, и, во-вторых, адаптируя к сложившейся ситуации традиционные финансовые институты (банки и международные системы пластиковых карт).

Основными чертами новых платежных схем являются:

— минимизация издержек,

— возможность осуществления платежей любого номинала, включая микроплатежи,

— повышение уровня безопасности как самого платежного инструмента, так и баз данных, содержащих информацию о кли­ентах,

— ускорение оборота денег в рамках национальных экономик и в целом в мире.

В целом сегодняшняя ситуация позволяет сказать, что в тече­ние ближайших десятилетий новые платежные инструменты не только займут ведущее положение на рынке, но и сохранится тенденция к вытеснению ими традиционных платежных средств.

В последнее время в связи с активизацией и ли­берализацией финансовых рынков во всем мире боль­шее внимание, чем прежде, уделяется платежным системам.

Это связано с тем, что надежность платежной системы крайне важна для эффективного функциони­рования финансового рынка и является по сути «сердцем» финансового рынка.

Серьезное нарушение функционирования пла­тежной системы может иметь тяжелые последствия для финансовой системы и экономики в целом. При­чиной серьезного нарушения функционирования платежной системы могут быть проблемы, связанные с платежной инфраструктурой, риском ликвидности и кредитным риском.

Платежные системы могут испытывать ряд рисков, в том числе:

- риск ликвидности, возникающий в связи с тем, что один из участников системы будет иметь недостаточно средств для выполнения финансовых обязательств в системе в полной мере и в срок, хотя, возможно, сможет это сделать когда-то в будущем. Этот риск не означает неплатежеспособности участника, а означает нехватку средств для выполнения обязательства на данный момент;

- кредитный риск, возникающий в связи с тем что один из участников в системе не сможет полностью выполнить свои обязательства на данный момент или на любой момент в будущем. Он означает потерю средств другими участниками. Вначале он ничем не отличается от риска ликвидности;

- правовой риск, возникающий в связи с тем, что плохая юридическая база или неудовлетворительно действующие правовые инструменты вызовут или усугубят кредитный риск или риск ликвидности;

- операционный риск, возникающий в связи тем, что такие операционные факторы, как технические неполадки или операционные ошибки, вызовут или усугубят кредитный риск или риск ликвидности;

- системный риск: в контексте платежных систем это риск того, что неспособность одного из участни­ков выполнить свои обязательства или нарушение в работе самой системы приведут к тому, что другие участники системы или финансовые учреждения в других секторах финансовой системы будут не в со­стоянии выполнить свои обязательства в срок.

Возникшие в результате реализации перечислен­ных рисков потрясения системно значимых платеж­ных систем могут распространяться на всю националь­ную и международную финансовую систему и рынки.

Поэтому проблема минимизации рисков, защиты от них возникновения - международная.

Наблюдение за платежными системами — сравнительно новое направление в банковской деятельности. В развитых странах суммы платежей, равные показателю валового внутреннего продукта, перемещаются платежными системами за несколько дней.

Вопросы надежности платежных систем выходят за рамки внутренних интересов государств, поскольку в связи с глобализацией и либерализацией финансовых рынков повышается зависимость национальных экономик от мировых финансовых рынков и международных платежных систем.

Внутригосударственные интересы к функционированию платежных систем основаны на том, что они должны обеспечивать потребности экономики и денежно-кредитной политики страны. К платежным системам предъявляются самые высокие требования по эффективному и надежному  
осуществлению расчетов по срочным платежам в режиме реального времени. В связи с этим процессам, происходящим в платежных системах, уделяется все большее внимание, которое постепенно преобразовалось в такую функцию центральных банков, как наблюдение за платежными системами.

Международными финансовыми институтами предлагается следующее определение термина: наблюдение за платежными системами — это задача центрального банка, преимущественно нацеленная на содействие надлежащему функционированию платежных систем и на защиту финансовой системы

Наблюдение за платежными системами, равно как и банковский надзор за кредитными орга­низациями, направлено на обеспечение финансовой стабильности, но есть и различия. Надзор за кредитными организациями, в частности, направлен на защиту интересов вкладчиков и кредито­ров, нормативно-правовое регулирование, влечет за собой детальную проверку каждой кредитной организации.

Целями наблюдения за платежными системами являются:

* достижение их стабильного, плавного и эффективного функционирования;
* выявление на ранних стадиях нарушений в платежных системах и своевременное их предотвращение.

Достижение этих целей реализуется Банком России следующими методами:

— сбор, систематизация и накопление показателей, характеризующих состояние платежных систем и безналичных расчетов;

— систематический анализ этих показателей как основа для определения ситуаций, склады­вающихся в платежных системах, и определения тенденций их развития, т. е. мониторинг пока­зателей платежных систем;

— прямое воздействие на собственную платежную систему;

— влияние на функционирование частных платежных систем путем установления правил проведения платежей.

Работа по формированию комплекса базовых показателей для проведения наблюдения за платежными системами осуществляется Департаментом по двум параллельным направлениям.

Систематический анализ показателей платежных систем позволяет выявлять ситуации, когда показатели, характеризующие текущее состояние платежной системы, на протяжении определен­ного времени резко отличаются от их общей тенденции развития, что делает возможным свое­временно наметить пути предотвращения негативных явлений.

Безналичные расчеты в Российской Федерации осуществляются через платежную систему Банка России и частные платежные системы, которые представлены внутрибанковскими платежными системами для расчетов между подразделениями одной кредитной организации, платежными системами кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, платежными системами расчетных небанковских кредитных организаций, а также системами расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации (филиала).

Результаты наблюдения за собственной платежной системой, в которой Банк России являет­ся владельцем и оператором, реализуются Банком России путем непосредственного воздействия на происходящие в ней процессы различными способами: установлением нормативной базы, техническим усовершенствованием, тарифной политикой, управлением ликвидностью.

Наблюдение за платежными системами позволяет не только обеспечить их надежное и эффективное функ­ционирование, но и планировать и прогнозировать их дальнейшее развитие.

В среднем по Российской Федерации количество жителей, приходящихся на одного участника платежной системы России, составляет 24,7 тысячи человек, а количество юридических лиц - 660. В то же время, с учетом дополнительных офисов, открытых кредитными организациями (филиалами), данные показатели соответственно равны 11,8 тысяч жителей и 315 юридических лиц.

В структуре безналичных платежей значительную часть составляют платежи, проведенные платежной системой Банка России: 47,6% по количеству и 58,7% по объему платежей. Постоянно высокий уровень платежей, проводимых через платежную систему Банка России, обусловлен эффективным и бесперебойным ее функционированием, а также тем, что использование для расчетов кредитными организациями средств, размещенных на счетах в Центральном банке Российской Федерации, имеющих нулевой кредитный риск, минимизирует их финансовые риски.

Параллельно с активным развитием платежной системы Банка России значительными темпами развиваются частные платежные системы, что позволяет кредитным организациям и их клиентам осуществлять выбор оптимальных вариантов проведения платежей с целью повышения их оперативности и сокращения издержек.

Основным платежным инструментом в структуре безналичных платежей считаются платежные поручения: 77,1% по количеству и 90,6% по объему платежей.

Преобладание данной формы расчетов обусловлено ее широким применением как по платежам за товары и услуги, так и по операциям нетоварного характера, в основном, при перечислении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, а также интенсивным распространением электронных платежей, осуществляемых на основании платежных поручений, что позволяет максимально сократить сроки проведения платежей.

Такие платежные инструменты, как платежные требования, инкассовые поручения, аккредитивы и чеки, эмитируемые кредитными организациями используются незначительно: 1,9% по количеству и 0,7% по объему платежей.

Прочие платежные инструменты, в том числе платежные ордера, применяемые при частичной оплате расчетных документов из-за недостаточности средств на счете клиента и, в установленных случаях, при изменении реквизитов кредитных организаций, их клиентов, составляют по количеству 21,0% и по объему 8,7%.

Через платежную систему России с использованием электронной технологии проводится 72,3% от общего количества платежей и 84,0% от общего объема платежей, с использованием бумажной технологии - 27,7 и 16,0% соответственно. Если в межбанковских расчетах преобладают электронные платежи, то в системах расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации значительную долю составляют платежи с использованием бумажной технологии, так как скорость их проведения, как правило, удовлетворяет требованиям клиентов.

Основную часть платежей, совершаемых через платежную систему России, составляют внутрирегиональные платежи: 91,0% по количеству и 84,1% по объему. Межрегиональные платежи составляют соответственно 9,0 и 15,9%.

Банк России публикует материалы, характеризующие состояние и функционирование платежной системы России, в открытой печати (периодические издания Банка России: "Деньги и кредит", "Бюллетень банковской статистики") и во внутренней (бюллетень "Обзор платежной системы Российской Федерации").

* 1. ***Роль ЦБ РФ и коммерческих банков в организации безналичного денежного оборота***

В соответствии со ст. 80, 81 и 82 Федерального закона о Центральном Банке РФ № 86-ФЗ, Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации. Кроме того, он осуществляет межбанковские безналичные расчеты через свои учреждения. Также, Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

Коммерческий Банк (в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 395-1), в свою очередь обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Банк обязан иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

Банк России является организатором безналичного денежного оборота, методическим центром по разработке правил, форм и сроков расчетов, стандартов платежных документов. Он также, организует, регулирует, координирует и лицензирует организацию расчетных систем в РФ. Через свои учреждения он осуществляет расчеты между другими кредитными организациями в целом, отвечает за эффективное и бесперебойное функционирование отечественной системы расчетов. Коммерческие банки занимаются непосредственным осуществлением межхозяйственных расчетных операций.

Управление механизмом банковского мультипликатора, следователь­но, эмиссией безналичных денег осуществляется исключительно цент­ральным банком, в то время как эмиссия производится системой коммерческих банков. Центральный банк, управляя механизмом бан­ковского мультипликатора, расширяет или сужает эмиссионные возмож­ности коммерческих банков, тем самым, выполняя одну из основных своих функций – функцию денежно-кредитного регулирования. Коммерческий банк в свою очередь выполняет одну из своих важнейших функций – платежно-расчетную.

* 1. ***Проблемы использования безналичного денежного оборота в Российской Федерации и пути их решения***

На сегодняшний день в РФ наиболее ярко выражены следующие проблемы безналичного денежного оборота: скорость совершения платежей, их очередность, проблема задержки расчетов, отсутствие безналичных расчетов, основанных на общенациональном чековом обращении; проблема использования аккредитивов во внутрироссийских 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. Владельцы счетов далеко не во всех случаях используют свое право требовать от банка уплату 0,7% несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

Не менее важной является проблема скорости совершения платежей. Скорость платежа в значительной мере обусловлена его срочностью. Т.е. не смотря на то что стадии платежа совершаются во время, на некоторое время денежные средства находятся в расчетах, т.е. изымаются из полезного хозяйственного оборота.

Эта проблема может решаться с помощью современной электронной техники, позволяющей соединить сроки отдельных стадий платежа воедино. Оптимальная скорость безналичных расчетов достигается совпадением трех показателей: времени получения товара покупателем, срока его оплаты и времени зачисления средств на счет поставщика.

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

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

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

Проблема использования аккредитива также заключается в несовершенстве отечественного законодательства и нормативно-правовой базы: с одной стороны Гражданский Кодекс с одной стороны 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 российской нормативной базы, посвященной аккредитивам, она пока не в состоянии четко установить правоотношения сторон в аккредитивной сделке. Это приводит к неоднозначному толкованию ответственности сторон, причем не только арбитражными судами, но и Высшим арбитражным судом. Так, в настоящее время действующим законодательством не урегулирован вопрос о том, на кого должна быть возложена ответственность в случае невозврата денежных средств, составляющих покрытие по аккредитиву, исполняющим банком банку-эмитенту после отзыва аккредитива приказодателем. Не секрет, что банк России зачастую отзывает лицензии у «пошатнувшихся» банков с огромным опозданием. И мошенники, связанные с руководством таких банков, за этот период могут перевести значительные денежные средства.

Также существует ряд проблем, связанных с использованием пластиковых карточек. Во-первых, большинство карточек в России дебетовые и по ним нельзя получить кредит. Во-вторых, потребители в основном используют карточки только для снятия денег через банкомат, а не для оплаты с их помощью покупок в магазине. В частности, опрос, проведенный на сайте СКБ-банка, показал, что 41 процент опрошенных расплачиваются картой при любой возможности, 36 процентов - категорически отказываются использовать свою банковскую карту для оплаты покупок и услуг. И 23 процента держателей карт используют их в качестве «запасного варианта» – когда наличных денег с собой недостаточно. В – третьих, трудность по их использованию связана с тем, что пластиковые карточки принимаются далеко не во всех магазинах. Кроме того, рядовому потребителю чисто психологически приятнее иметь туго набитый бумажник, а не пластиковую карточку. Развитие кредитных карточек также затруднено тем, что клиентам достаточно сложно предоставить гарантии своей будущей платежеспособности. Подводя итог, хотелось бы отметить все более возрастающий (несмотря ни на что) интерес российских банкиров к платежным системам на основе пластиковых карт. Он продиктован жесткой необходимостью выжить в условиях резко усилившейся в последнее время конкуренции между банками. И есть все основания полагать, что платежные системы самообслуживания на базе пластиковых карт в России будут в ближайшее время интенсивно развиваться.

**Заключение**

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, совершаются с помощью денежных расчетов.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами. Кроме того, высокая доля наличного денежного обращения создает следующие неразрешимые проблемы: блокирует механизм мультипликации денежной массы, препятствует реализации потенциала долларового «навеса», блокирует деятельность фондовых бирж. В то же время безналичные расчеты при четкой работе банков позволяют лучше регулировать платежный оборот и, в конечном счете, ускорять оборачиваемость оборотных средств и совершение платежей. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по выше отмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Дальнейшее развитие и совершенствование банковских технологий в России, в частности, внедрение пластиковых карточек, использование специальных банковских систем должно совершенствовать сокращение использования наличности и ускорения и повышения надежности безналичных расчетов. К сожалению, на сегодняшний день следует констатировать, что в Российской Федерации отсутствует единая нормативная база, четко регламентирующая все безналичные расчеты.

Таким образом, можно смело говорить о том, что будущее принадлежит именно безналичным расчетам. Уже сейчас они очень актуальны для экономики, и платежный оборот современной России в подавляющей своей массе производится безналично, хотя российская система расчетов еще очень далека от совершенства.

Анализ современной платежной системы позволяет определить проблемы использования безналичных форм расчетов и наметить пути для их решения.

В ходе оценки современного состояния платежной системы России было выяснено, что основным платежным инструментом в структуре безналичных платежей считаются платежные поручения: 77,1% по количеству и 90,6% по объему платежей. Преобладание данной формы расчетов обусловлено ее широким применением как по платежам за товары и услуги, так и по операциям нетоварного характера, в основном, при перечислении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, а также интенсивным распространением электронных платежей, осуществляемых на основании платежных поручений, что позволяет максимально сократить сроки проведения платежей.

Таким образом, в ходе курсовой работы были изучены теоретические аспекты организации безналичного денежного оборота и проведена оценка современной платежной системы РФ. Тем самым была достигнута поставленная цель, то есть, изучена организация безналичного денежного оборота в России.

**Список использованных источников**

1. Федеральный закон РФ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 8 апреля 2008г. / Консультант Плюс.

2. Федеральный закон РФ № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 3 ноября 2006г. / Консультант Плюс.

3. Инструк­ция Госбанка СССР№ 28 от 30 октября 1986г. (с последующими изменениями и дополнениями). / Консультант Плюс.

4. Федеральный закон РФ № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26 апреля 2007г. / Консультант Плюс.

5. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение Банка России от 22 января 2008 г. № 2-П / Консультант Плюс.

6. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2005. – 560 с.

7. Банковское дело: учебник / под. ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили – М.: Единство, 2006. – 575 с.

8. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. проф. Е.Ф.Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 600с.

9. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: учеб. пособие. – СПб.: Знание, ИВЭСЭП, 2003. – 384с.

10. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник / Бабич А.М., Павлова Л. Н. - М.: ЮНИТИ, 2000. – 678с.

11. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2006. – 543с.

12. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник / под ред. Дробоздиной Л.А. – М.: ЮНИТИ, 2004. – 477с.

13. Казимагомедов А.А, Ильясов С.М. Организация денежно-кредитного регулирования. – М. Финансы и статистика, 2001. – 270с.

14. О.Ю. Свиридов, Деньги, кредит, банки / серия «Учебники, учебные пособия»: Феникс, 2004. – 448с.

15. Березина М.П. Безналичные расчёты в России: особенности организации и направления развития. «Финансы» №4 – 2001.

16. Банковское дело / под ред. В.И. Колесникова. - М.: Финансы и статистика, 2002. – 459с.

17. **Денежное обращение и банки/Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Г.В.Толоконцевой.- М.: Финансы и статистика, 2001. – 397с.**

18. Березина М.П. «Проблемы организации безналичных расчетов» /Финансы.-2006, №1.-с. 20-23.

19. Булатов М.А. «Совершенствование безналичных расчетов» /Бухгалтерия и банки. - 2006, №4.-с. 30-34.

20. Милоянина В.В., Бирюкова Г.С., Целиков С.Н. Развитие безналичных расчетов с использованием платежных карт//Деньги и кредит. – 2004. - №4.-с. 31-34

21. Семикова П. Оптимизация межбанковского клиринга//Банковские технологии. – 2006. – №2.-с. 16-65

22. Аверченко В.А., Сильвестров С.Н., Пузановский А.Г. К вопросу о безналичном денежном обращении в России//Банковское дело. – 2002. – №4.-с. 6-11.

23. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 61 от 18.06.1997г.

24. Периодические издания Банка России: "Деньги и кредит", "Бюллетень банковской статистики", бюллетень "Обзор платежной системы Российской Федерации". – 2008г.

25. [www.skbbank.ru](http://www.skbbank.ru) – официальный сайт СКБ-Банка (ОАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»).