**СОДЕРЖАНИЕ:**

**Введение ………………………………………………………………………….3**

**Глава 1 Основы организации безналичных расчетов в РФ ………………...6**

1.1. Понятие безналичных расчетов. ……………………………………………...6

1.2. Сущность и принципы организации безналичных расчетов ………………..8

**Глава 2. Формы безналичных расчетов ………………………………………12**

2.1. Расчеты платежными поручениями. ………………………………………...12

2.2. Расчеты платежными требованиями-поручениями …………………….…16

2.3.Чековая форма расчетов ………………………………………………….....20

2.4. Расчет аккредитивами ………………………………………………………22

2.5. Вексельная форма расчетов ……………………………………………...….25

**Глава 3. Основные направления совершенствования безналичных расчетов в современных условиях ……………………………………………28**

**Заключение …………………………………………………………………….…34**

**Список литературы ……………………………………………………………..37**

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы**. В настоящее время Россия находится в уникальной экономической ситуации, когда быстрое и глобальное реформирование платежной системы совпало по времени со всемирным процессом автоматизации и компьютеризации всех сфер человеческой деятельности. В процессе интеграции в мировую экономику Россия получила возможность воспользоваться банковскими технологиями, которые были созданы в результате достаточно длительного эволюционного развития мировой финансовой системы, что позволит значительно сократить время перехода от "бумажных платежей" и промежуточных схем автоматизированной обработки документов к наиболее прогрессивным методам электронных расчетов.

В этом смысле клиринговые расчеты и прямые межбанковские расчеты в выступают как мощный инструментарий минимизации рисков, возникающих при проведении расчетов, средством планирования и рационального управления остатками на корреспондентских счетах для получения дохода. Это позволяет минимизировать риски при осуществлении расчетов и проводить денежные средства по оптимальным маршрутам, извлекая из данной операции максимальный доход и тем самым, повышая эффективность своей деятельности в целом. Основной частью денежного оборота является безналичный платежный оборот, который опосредствует практически все сферы хозяйственных отношений предприятий и организаций, банковских и финансовых органов, населения. Поскольку в современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни, все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами, которые могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения. Безналичный платежный оборот полностью осуществляется через банковские учреждения, в которых открыты счета предприятий и организаций. Поэтому от правильной организации системы безналичных расчетов в целом зависит своевременность и быстрота осуществления расчетов между хозорганами, их финансовое положение, состояние платежной дисциплины в стране.

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота. В последние годы современная система безналичных расчетов, проделала значительный путь развития. По существу изменилась не только философия банковского дела, но и технология осуществления безналичных расчетов.

В 1998 году на деятельность банковской системы Российской Федерации и на осуществление безналичных расчетов сильное влияние оказали внешние факторы, связанные с экономической и политической обстановкой в стране. Возникший во второй половине года финансовый кризис отразился, в первую очередь, на банках, а через них на всей экономике. Для доказательства сказанного, можно отметить основные элементы экономического положения в стране за период финансово-банковского кризиса:

* обострение кризисных явлений во всех секторах экономики страны;
* обвальная девальвация рубля (падение по итогам года составляло почти 340%);
* замораживание внутреннего долга и 90-дневный мораторий на выплаты по внешним обязательствам;
* развал фондового рынка;
* угроза внешнего банкротства страны (судебные иски со стороны иностранных государств и частных компаний, а также арест

собственности за рубежом);

* 20-ти миллиардная эмиссия Центрального банка;
* разработка антикризисной программы Правительства и реструктуризация внутреннего долга.

После августовского кризиса возникла по сути новая ситуация в банковском секторе страны, которая характеризовалась временным 2-х месячным параличом всей банковской системы; банкротством и неустойчивым положением ряда крупных “олигархических” банков; частичным замораживанием вкладов, массовой задержкой платежей; усилением монопольного положения Сберегательного банка, как банка, поддерживаемого государством. В данный момент ряд аналитиков финансового рынка пытаются спрогнозировать состояние и развитие финансово-банковского сектора на ближайшее время. Сделать это весьма сложно, даже в условиях экономической стабилизации в стране.

**Объектом** изучения и предметом исследования данной работы является, организация денежных расчетов с использованием безналичных денег.

**Целью** курсовой работы является характеристика и краткий анализ существующего механизма безналичных расчетов, используемого коммерческими банками, а также определение возможных направлений его совершенствования с целью повышения прибыльности банковских операций, ускорения расчетов, сокращению издержек обращения.

**Структура работы.** Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и литературы.

**Глава 1. Основы организации безналичных расчетов в РФ**

**1.1. Понятие безналичных расчетов.**

Хозяйствующие субъекты в процессе своей деятельности вступают друг с другом в определенные отношения, связанные с производством и реализацией продукции, которая поочередно превращается из товарной формы в денежную и наоборот. Такого рода смена форм, как правило, находит свое выражение в платежах за приобретенные товары и оказанные услуги. В большинстве случаев эти платежи осуществляются без помощи наличных денег, вследствие чего получили название безналичных расчетов.

**Безналичные расчеты** – денежные расчеты, проводимые путем записей на счетах в банках. При этом деньги списываются на счетах плательщика и зачисляются на счет покупателя.

Вся совокупность безналичных расчетов, совершаемых за определенный промежуток времени, образует безналичный платежный оборот. Участниками безналичных расчетов является огромное число юридических и физических лиц.

В соответствие с Гражданским кодексом РФ расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием физических лиц в большинстве случаев должны производиться в безналичном порядке.

В соответствии с действующим законодательством расчеты между

предприятиями проводят банки. Расчеты между банками осуществляются через РКЦ. Банковские операции по расчетам могут выполняться и по

корреспондентским счетам банков, открываемым друг у друга на основе

межбанковских соглашений. Правительство РФ, выполняя функции по регулированию денежных расчетов, определяет предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

21.11.2001 вступило в силу указание ЦБ РФ от 14.11.2001 N 1050-У "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке". В соответствии с п.1 Указания предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке установлен в сумме 60 тысяч рублей.

Все расчеты между юридическими лицами свыше 60 тыс. руб. осуществляются в безналичном порядке.

Ранее действовавшим Указанием ЦБР от 07.10.1998 N 375-У, был

установлен предельный размер расчетов наличными деньгами по одному платежу между юридическим лицами - в сумме 10 тысяч рублей. Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организации безналичных расчётов, расчетно-кассовых центров. Он устанавливает правила, сроки, формы и стандарты осуществления расчетов.

Порядок проведения безналичных расчетов на территории РФ изложен в Положении ЦБ РФ « О безналичных расчетах в России». 12.04.2001 г. вступило в силу новое Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" № 2-П, вместо утратившего силу Положения № 120-П от 08.09.2000г. Положение о безналичных расчётах регламентирует общие подходы к организации расчетов и единый документооборот в банках.

В Положении подчеркивается, что предприятия и организации самостоятельно выбирают форму расчетов и закрепляют ее в договорах. Банки не имеют права вмешиваться в договорные отношения предприятий и организаций.

Экономическое значение безналичных расчетов состоит:

* ускорение оборачиваемости средств и совершении платежей;
* сокращение объема наличных денег, необходимых для обращения, а также снижении издержек, связанных с их оборотом;
* аккумуляция средств на счетах в банках;
* особенности организации безналичных расчетов приводят к удобству контроля за ними, что, например, снижает возможности ухода от налогов при использовании безналичных расчетов.

**1.2. Сущность и принципы организации безналичных расчетов**

Существовавшая с 30-х годов вплоть до 1993 г. в нашей стране система безналичных расчетов была приспособлена к затратному механизму хозяйствования и соответствовала административно-командным методам управления экономикой. Действовавшая система безналичных расчетов была ориентирована на обслуживание в первую очередь интересов поставщика, сводившихся к выполнению своих плановых заданий по производству и поставкам продукции. При этом действовали довольно жесткие принципы организации безналичных расчетов, соблюдение которых в некоторой степени компенсировало отсутствие подлинной экономической заинтересованности и ответственности предприятий за выполнение своих договорных обязательств.

Эти принципы, в частности, строго регламентировали:

* место платежа - банк (он выступал организатором и контролером безналичных расчетов);
* время платежа - после отгрузки продукции или оказания услуг (что означало запрещение авансов и коммерческого кредита);
* согласие плательщика (акцепт) - как основание платежа;
* источник платежа - собственные средства покупателя или банковский кредит при наличии права на его получение;
* форму безналичных расчетов, сфера использования каждой из которых была заранее предопределена.

Все безналичные расчеты осуществлялись на основе платежных документов, имеющих хождение только во внутрибанковском обороте. Указанные принципы расчетов не учитывали требования платежеспособности и кредитоспособности покупателя, отрицательное влияние нарушения хронологической очередности платежей на ликвидность балансов участников расчетов, возможность использования на практике других разнообразных и более гибких форм расчетов и способов платежа.

Развитие рыночных отношений в экономике потребовало изменения основ

системы безналичных расчетов, в том числе принципов их организации.

***Первый принцип***безналичных расчетов в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств.

Названный принцип отличается от первого принципа безналичных расчетов плановой системы хозяйствования, суть которого заключалась в проведении всех расчетов предприятий и организаций через учреждения банка. Последнее вытекало из требования обязательности хранения денег на счетах в банке всеми предприятиями и организациями, что соответствовало административно-командным методам управления экономикой. В рыночных условиях хозяйствования проведение расчетов через банк должно обусловливаться экономической целесообразностью, сочетаться с экономической самостоятельностью субъектов рынка и их материальной ответственностью за свои действия.

Важно подчеркнуть, что первый принцип безналичных расчетов в условиях рынка имеет отношение, как к юридическим, так и физическим лицам, в то время как раньше касался исключительно юридических лиц, поскольку существовало четко законодательное разграничение сферы наличного и безналичного денежного оборота.

***Второй принцип*** - осуществление расчетов преимущественно по банковским счетам.

Безналичные расчеты ведутся 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, гак и обязанности) гражданско-правовой договор.

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 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-поручений, платежных требований,

переводных векселей).

Вместе с тем законодательствам 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 срочности платежа*** - значение этого принципа 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 Гражданское кодекса РФ, введенной в действие с 1 января 1995г. (ст. 190-195).

Непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг

Должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и, в конечном счете, к платежному кризису.

***Шестой принцип*** - контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения. 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 фондами, контролируют соблюдения установленных правил расчетов. 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 предприятии должным образом не налажен. Не отрегулирован механизм и правового контроля со стороны государства за соблюдением «правил игры» предприятиями различной форм собственности. Эти причины, в свою очередь, стали одними из главных

в образовании платежного кризиса.

***Седьмой принцип*** – имущественная ответственность за соблюдение 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.

**Глава 2. Формы безналичных расчетов**

**2.1. Расчеты платежными поручениями.**

**ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ** представляет собой письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия - получателя средств в том же или другом одногороднем или иногороднем учреждении банка. Возможности применения в расчетах платёжных поручений многообразны. С их помощью совершаются расчеты в хозяйстве как по товарным, так и по нетоварным операциям. При этом все нетоварные платежи совершаются исключительно платежными поручениями.

В расчетах за товары и услуги платежные поручения используются в следующих случаях:

* за полученные товары и оказанные услуги (т. е. путем прямого акцепта товара) при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;
* для платежей в порядке предварительной оплаты и услуг (при условии ссылки в поручении на номер договора, соглашения, контракта, в которых предусмотрена предварительная оплата);
* для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям;
* при расчетах за товары и услуги по решениям суда и арбитража;
* по арендной плате за помещения; платежи транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям за эксплуатационное обслуживание и др.

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для:

* платежей в бюджет;
* погашения банковских ссуд и процентов по ссудам; перечисления средств органам государственного и социального страхования;
* взносов средств в уставные фонды при учреждении АО,товариществ и т.п
* приобретения акций, облигаций, депозитных сертификатов, банковских векселей; уплаты пени, штрафов, неустоек и т. д.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необходимые реквизиты для совершения платежа, и представляется в банк, как правило, в 4 экземплярах, каждый из которых имеет свое определенное назначение:

**1-й экземпляр** используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка;

**2-й и 3-й экземпляры** платежного поручения отсылаются в банк получателя платежа; при этом 2-й экземпляр служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах для этого банка, а 3-й экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки.

**4-й экземпляр** возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению;

Платежное поручение принимается банком к исполнению только при наличии достаточных средств на счете плательщика. Для совершения платежа может использоваться также ссуда банка при наличии у хозоргана права на ее получение. При постоянных и равномерных поставках товаров и оказании услуг покупатели могут рассчитываться с поставщиками ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ в порядке плановых платежей. В этом случае расчеты осуществляются не по каждой отдельной отгрузке или услуге, а путем периодического перечисления средств со счета покупателя на счет поставщика в конкретные сроки и в определенной сумме на основе плана отпуска товаров и услуг на предстоящий месяц, квартал. Таким путем могут производиться расчеты между торговыми организациями и их поставщиками (мясокомбинатами, хлебозаводами, молокозаводами), между торфопредприятиями и электростанциями, производственными предприятиями за уголь, газ, электроэнергию, металл и т. д.

Расчеты плановыми платежами - прогрессивная форма перечисления

платежей, так как в своей основе имеет встречное движение денег и товаров. Это ведет к ускорению расчетов, снижению взаимной дебиторско-кредиторской задолженности, упрощает технику расчетов, дает возможность предприятиям и организациям заранее планировать свой платежный оборот. На каждый плановый платеж банку представляется отдельное платежное поручение, в котором в графе «Вид платежа» покупатель указывает плановый платеж по сроку (число, месяц) в соответствии с вышеназванным Указом.

После проверки банком правильности оформления поручения производится списание средств со счета плательщика. При отсутствии средств на счете покупателя в день наступления срока планового платежа платежное поручение принимается банком в картотеку неоплаченных расчетных документов с оприходованием по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Оплата его производится по мере поступления средств на счет плательщика после первоочередных платежей в бюджет, Пенсионный фонд, Фонд занятости населения и Фонд обязательного медицинского страхования. Плательщик может заблаговременно передавать банку платежные поручения на плановые платежи за предстоящий месяц. В этом случае платежные поручения регистрируются в специальном журнале и оплачиваются в день наступления срока платежа. Поручения по плановым платежам, сроки оплаты которых не наступили, могут быть отозваны плательщиком, но при соблюдении вышеназванного указа.

Действующее Положение о безналичных расчетах предусматривает особый порядок расчетов платежными поручениями при оплате денежных переводов через предприятия связи. Предприятиям и организациям предоставлено право без ограничения суммы осуществлять денежные переводы через предприятия связи на следующие цели:

* на имя отдельных граждан причитающихся им лично средств (пенсии, алименты, заработная плата, командировочные расходы, авторский гонорар);
* предприятиям в местах, где нет учреждения банка, на расходы для выплаты заработной платы, по организованному набору рабочих, по заготовке сельскохозяйственной продукции.

В этих случаях предприятие-плательщик выписывает на ближайшее почтовое отделение платежное поручение, где указывает назначение перечисляемой суммы (например, на выплату авторского гонорара и т.д.) и сдает его в свое учреждение банка. В свою очередь предприятие связи, переводящее средства, выписывает через свое учреждение банка платежное поручение на имя того почтового отделения, которое будет оплачивать эти переводы. К данному поручению прикладываются заполненные бланки денежных переводов перевододателей и экземпляр общего списка переводополучателей.

Предприятия связи оплачивают поступившие переводы наличными либо зачислением средств на счета переводополучателей. При этом переводы, адресованные юридическим лицам, оплачиваются только безналичным путем также поручениями, составляемыми в 4 экземплярах на общую сумму всех переводов по каждому получателю. Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительной проверки качества оплачиваемых товаров или услуг, возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах, что делает расчеты платежными поручениями наиболее перспективной формой расчетов.

**2.2. Расчеты платежными требованиями-поручениями**

**ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ - ПОРУЧЕНИЕ** представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов стоимость поставленных по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Платежное требование-поручение выписывается поставщиком на основании фактической отгрузки продукции или оказания услуг на стандартизированном бланке в 3 экземплярах и вместе с отгрузочными документами направляется в банк покупателя для оплаты. Возможен прием требований-поручений и на инкассо (в банке поставщика).

**ИНКАССО** - это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и организаций на основе расчетных, товарных и денежных документов. При инкассовой услуге банк поставщика сам пересылает платежные требования-поручения в банк плательщика через органы связи спец почтой. При взаимной договоренности между поставщиком и покупателем и их банками в целях ускорения расчетов почтовая пересылка документов из банка поставщика в банк плательщика заменяется передачей их содержания по телетайпу или телефаксу. Инкассовые услуги банка поставщика предоставляются клиенту за комиссионное вознаграждение.

Поскольку инициатива в расчетах платежными требованиями-поручениями исходит от поставщика, то оплата этих документов может быть произведена только с согласия (акцепта) покупателя. С этой целью, поступившие в банк покупателя платежные требования-поручения регистрируются в специальном журнале и передаются банком непосредственно плательщику под расписку для акцепта. Отечественная банковская практика знает разные формы акцепта: положительный и отрицательный, предварительный и последующий, полный и частичный.

**ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЙ АКЦЕПТ** - форма акцепта, при которой плательщик обязан по каждому расчетному документу, содержащему требование поставщика на оплату, заявить в письменной форме либо свое согласие на оплату, либо отказ от акцепта.

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

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ АКЦЕПТ** означает, что плательщик свое согласие на оплату требования поставщика дает до списания денег с его счета. При этом расчетный документ считается акцептованным, если плательщик не заявил банку отказ в течение трех рабочих дней. При этом день поступления расчетного документа в банк в расчет не принимается. Оплата производится на следующий день по истечении срока акцепта. Например, 25/Х (пятница) платежное требование - поручение поступило в банк плательщика; 26/Х, 27/Х -- выходные дни; 28/Х, 29/Х, ЗО/Х -- срок предварительного акцепта; 31/Х-- оплата.

**ПОСЛЕДУЮЩИЙ АКЦЕПТ** предусматривает немедленную оплату расчетных документов по мере их поступления в банк в течение операционного дня банка. При этом за плательщиком сохраняется право заявления последующего отказа от акцепта в течение 3 рабочих дней. Например, 25/Х (пятница) -- поступление расчетного документа в банк и его оплата; 26/Х, 27/Х выходные дни (в расчет не берутся); 28/Х, 29/Х, ЗО/Х -- дни заявления последующего акцепта.

До конца 80-х годов преобладающей формой акцепта, используемой на практике, был отрицательный акцепт последующего характера, поскольку данная форма акцепта ускоряет движение денежных средств и получение платежа. В период 1990-1991 гг. в связи с организационными изменениями в расчетах (появлением большого числа новых хозяйствующих субъектов, новых коммерческих банков, переводом последних на расчеты через РКЦ) основной

формой акцепта стал отрицательный акцепт предварительного характера.

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, введенное в действие в 2002 г., предусматривает использование в расчетах платежными требованиями-поручениями положительной формы акцепта, которая всегда имеет предварительный характер. 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 на 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 расчетный счет поставщика. В случае отказа полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик оформляет сопроводительное письмо (извещение) с мотивировкой отказа от акцепта. Если отказ частичный, то указанное сопроводительное письмо передается плательщиком, в обслуживающий его банк вместе с оформленным платежным требованием-поручением для пересылки его вместе с последним в банк поставщика). В случае полного отказа от акцепта платежное требование-поручение вместе с сопроводительным письмом об отказе в оплате возвращается плательщиком непосредственно поставщику, минуя банк.

Расчеты платежными требованиями-поручениями, являясь новой для нашей банковской практики формой безналичных расчетов (введена с 1990 г.), можно оценить в качестве перспективной, так как она сочетает в себе достоинства как отмененных с 1992 г. расчетов платежными требованиями, так и действующих расчетов платежными поручениями. Она отвечает финансовым и хозяйственным интересам и поставщиков, и покупателей, укрепляет договорные отношения в хозяйстве:

* ускоряется выписка расчетных документов, так как их оформление осуществляет сам получатель платежа; поставщик - сразу после отгрузки продукции или оказания услуг;
* платеж совершается с согласия плательщика после предварительной проверки им расчетных и товарно-транспортных документов поставщика с целью проверки выполнения последним условий хозяйственного договора;
* поставщик имеет возможность на время отвлечения средств из хозяйственного оборота в товары отгруженные получить в банке факторинговый кредит.

**2.3. Чековая форма расчетов.**

**ЧЕК**  - письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные чеки и расчетные чеки.

**ДЕНЕЖНЫЕ ЧЕКИ** применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупки сельхозпродуктов и т. д.

**РАСЧЕТНЫЕ ЧЕКИ** - это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек - это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты.

В настоящее время использование в платежном обороте Российской Федерации расчетных чеков регламентируется Положением о чеках. Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации от 03 октября 2002 г., а также поступающими дополнительными указаниями ЦБР. С июля 1992 г. в платежном обороте Российской Федерации находятся расчетные чеки единого образца с грифом «Россия». Эти чеки используются в расчетах только на территории Российской Федерации, при этом с 15 ноября 1992 г. согласно указаниям ЦБР они могут применяться лишь при одногородних (местных) расчетах и только юридическими лицами.

В расчетах чеками участвуют следующие лица:

Банк чекодателя – банк, выдавший своему клиенту бланки чеков и

обеспечивающий оплату предъявленных банком чекодержателя соответствующим образом оформленных чеков.

* Чекодатель – лицо, обладающее оформленным чеком, с право получения денежных средств контрагентом согласно договору.
* Чекодержатель – лицо, обладающее оформленным чеком, с правом получения денежных средств от чекодателя.
* Банк чекодержателя – банк, обеспечивающий оплату предъявленных чекодержателем чеков за счет средств чекодателя и через банк чекодателя.

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 чековых книжек - документы строгой отчетности и их форма

устанавливается Центральным банком РФ. Для получения чековой книжки

предприятия представляют в обслуживающий их банк заявления. Банк депонирует средства заявителя на отдельном счете, с которого оплачиваются чеки. Клиент получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонированной банком, в пределах которой он может выписывать чеки.

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

Приобретая товар или получая услуги, предприятие (через полномочного

представителя) выписывает расчетный чек и передает его поставщику-

получателю средств. Чеки, поступившие в платеж, как правило, должны

сдаваться чекодержателем в банк на следующий день со дня выписки. После

проверки правильности реквизитов чеков и соблюдения сроков их действия банк зачисляет сумму, указанную в чеке, на счет получателя денежных средств, списав ее со счета, на котором депонированы средства, или с расчетного или ссудного счетов (если книжка выдана под гарантию банка). В настоящее время чековая форма расчетов в России является недостаточно

развитой.

На масштабы распространения чековой формы оказывают влияние:

* Запрет действующего законодательства на использование чековой формы расчётов между физическими лицами;
* Невозможность превращения чека в оборотный документ, т.е. из обращения изъяты чеки на предъявителя ( передаются от одного владельца другому механически) и ордерные ( передаются посредством передаточной надписи.

**2.4. Расчет аккредитивами.**

**Аккредитив** (от нем. akkreditiv - доверительный) представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению покупателя в пользу продавца, по которому банк, открывший счет (банк-эмитент), может произвести платежи продавцу или дать полномочия другому банку производить такие платежи при наличии документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива. Расчеты с помощью аккредитива носят еще название «расчеты по системе ЛС» (англ. letters of credit - аккредитив).

Аккредитивы подразделяются на денежные и документарные.

**Денежный аккредитив** - это именной документ, адресованный банком-эмитентом другому банку и содержащий приказ о выплате денег покупателю в определенный срок. Для расчетов применяют документарный аккредитив

**Аккредитивы бывают:**

1. Отзывные и безотзывные.

**Отзывной аккредитив** - это аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с продавцом, например при несоблюдении условий, предусмотренных договором, или в случае досрочного отказа банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву.

Каждый аккредитив должен ясно показывать отзывной он или безотзывной. При отсутствии такого четкого указания аккредитив является отзывным. Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать продавцу только через банк-эмитент, который извещает банк продавца (исполняющий банк), а тот в свою очередь - продавца.

**Безотзывной аккредитив** - аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия продавца, в пользу которого он открыт. Продавец вправе досрочно отказаться от исполнения аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

Подтвержденные и неподтвержденные. **Подтвержденный аккредитив** - это аккредитив, получивший дополнительную гарантию платежа со стороны другого банка. Банк, подтверждающий аккредитив, принимает на себя обязательство оплачивать документы, соответствующие условиям аккредитива, если банк-эмитент откажется совершить платежи. **Неподтвержденный аккредитив** - аккредитив, не имеющий указанной гарантии.

Переводные ( трансферабельные).

**Переводной аккредитив** - это аккредитив, который может быть полностью или частично использован несколькими хозяйствующими субъектами (плательщиками).

**Револьверный** (от англ. revolver - вращаться) или возобновляемый. Это аккредитив, применяемый в расчетах за постоянные краткие поставки, осуществляемые обычно по графику, зафиксированному в контракте. Он открывается не на полную сумму платежа, а на ее часть и автоматически возобновляется по мере расчетов за очередную партию товаров.

Покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные).

**Покрытые аккредитивы** - это аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика (покупателя) или предоставленный ему кредит в распоряжение банка продавца (исполняющего банка) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

**Непокрытые аккредитивы** - это аккредитивы, не имеющие указания покрытия денежных средств. Это аккредитивы, по которым платежи поставщику гарантирует банк. В этом случае плательщик обращается в свой банк с ходатайством выставить для него гарантированный аккредитив. Указанное ходатайство банк-эмитент, как правило, удовлетворяет в отношении платежеспособных, первоклассных клиентов и при условии установления между ним и банком, исполняющим аккредитив, корреспондентских отношений.

Существует такая разновидность аккредитива, как аккредитив с «красной оговоркой». Таким аккредитивом может быть любой вид аккредитива, предусматривающий выдачу исполняющим банком продавцу авансов до определенной суммы. Открывая аккредитив с «красной оговоркой», банк-эмитент обязуется возместить исполняющему банку суммы выплаченных авансов, даже если отгрузка после этого не была совершена. Банки расценивают такие аккредитивы как вид необеспеченного кредита и выдают их в редких случаях.

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

В этом договоре указываются:

* наименование банка-эмитента;
* вид аккредитива и способ его исполнения;
* способ извещения продавца об открытии аккредитива;
* полный перечень и точная характеристика документов, представляемых продавцом для получения средств по аккредитиву;
* сроки представления документов после отгрузки товаров, требования к их оформлению;
* другие необходимые документы и условия.

**2.5. Вексельная форма расчетов.**

ВЕКСЕЛЬНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа-векселя.

**Вексель** — безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника (векселедателя)или акцептанта уплаты денежной суммы.

Различаются простой и переводный вексель.

**Простой вексель** — письменный документ, по которому заемщик

(векселедатель) обещает (обязуется) уплатить векселедержателю (бенефициару) или по его указанию третьему лицу, определенному в определенный срок. В практике он получил название соло-вексель, ибо после подписания заемщиком и выдачи первому держателю ответственность числится за одним лицом — векселедателем.

**Переводный вексель** — письменный документ, по которому кредитор (трассант) поручает своему дебитору (трассату) выплатить определенную сумму в установленный срок определенному лицу (ремитенту). Синоним переводного векселя — тратта (от лат. trahere — тащить, тянуть). По отношению к ремитенту это — римесса - вексель, по которому предстоит получить деньги. Ремитировать — посредством векселя перевести деньги.

Отличия этих видов векселя состоят в следующем:

* Простой вексель есть обычная долговая расписка должника – обещание уплатить. Переводной вексель – предложение (оферта) кредитора должнику уплатить получателю (ремитенту) сумм денег.
* Простой вексель предполагает участие двух лиц – векселедателя (должника) и получателя ( кредитора). В переводном векселе участвуют 3 лица векселедатель (кредитор) – трассант, плательщик (дебитор) – трассат, первый векселедержатель (первый получатель платежа по векселю) – ремитент.
* В простом векселе векселедатель – плательщик (дебитор) по отношению к векселедержателю (кредитору) или по указанию векселедержателя – по отношению к третьему лицу всегда лично оплачивает вексель, а значит , не требуется акцент векселя и совершение протеста в не акценте. В переводном векселе векселедатель – кредитор, предлагающий своему дебитору оплатить долг не ему, а третьему лицу, по отношению к которому данный кредитор скорее всего является должником (или самому векселедателю, если вексель подписан с оборотом на себя). Иными словами, он не лично платит свой долг, а по его просьбе это делает другое лицо. Посредством переводного векселя уплата долга переводится на другое лицо.

В России слабо применяется распространенный в других странах переводной вексель как наиболее прогрессивная разновидность векселя. Вексель между тем широко использовался и в дореволюционной России.

Процесс обращения простого векселя:

1. Покупатель вручает вексель продавцу.

2. Продавец отгружает товар, продукцию, выполняет работу, оказывает

услугу.

3. Продавец предъявляет вексель к оплате.

4. Покупатель оплачивает товар, продукцию, услуги.

Вексельная форма расчетов предполагает обязательное ее участие в организации банковских учреждений. В частности, вексельное законодательство предусматривает инкассирование векселей банками, т. е. выполнение ими поручений векселедержателей по получению платежей по векселям в срок. Векселя, передаваемые в банк для инкассирования, снабжаются векселедержателем пред поручительной надписью на имя данного банка со словами: «для получения платежа» или «на инкассо». Инкассируя вексель, банк берет на себя ответственность по предъявлению векселя в срок плательщику и по получению причитающегося по нему платежа. Приняв вексель на инкассо, банк обязан своевременно переслать его в учреждение банка по месту платежа и поставить в известность плательщика повесткой о поступлении документа на инкассо. При получении платежа банк зачисляет его на счет клиента и сообщает ему об исполнении поручения.

В вексельной форме расчетов помимо банка векселедержателя, инкассирующего векселя, может участвовать и банк плательщика в качестве ДОМИЦИЛЯНТА, т. е. выполнять поручение своего клиента-плательщика по своевременному совершению платежа по векселю. Внешним признаком домицилированного векселя служат слова «платеж в банке», помещенные под подписью плательщика. Для банка эта операция является прибыльной, так как за домициляцию векселей он получает комиссионное вознаграждение, и в то же время, выступая в качестве домицилянта, банк не несет никакой ответственности, если платеж не состоится. Клиент-плательщик сам обязан к сроку платежа по векселю либо обеспечить поступление необходимых денежных средств на свой счет в банк, либо заранее забронировать сумму платежа на отдельном счете. В противном случае банк отказывает в платеже, и вексель протестуется в обычном порядке против векселедателя.

Расширению использования вексельной формы расчетов в хозяйственном обороте страны должны способствовать также такие новые для нашей банковской практики вексельные операции, как учет векселей и выдача ссуд под залог векселей, связанные с краткосрочным кредитованием хозяйства.

# В современной отечественной банковской практике появился новый вид векселей - банковский вексель. Банковский вексель представляет собой одностороннее, ничем не обусловленное обязательство банка - эмитента векселя - об уплате обозначенному в нем лицу или его приказу определенной денежной суммы в установленный срок.

**Глава 3. Основные направления совершенствования безналичных расчетов в современных условиях**

Исходя из общей оценки состояния расчётов, мне бы хотелось остановиться на следующих особенностях безналичных расчетов в России и обратить внимание на возможные направления совершенствования безналичных расчетов. Превалирование безналичных расчётов, минуя банки.

Как уже отмечалось, значительное место в российской практике занимали товарообменные операции – безналичные расчеты путем взаимозачетов, бартера и т.п. Так, в начале 1998 г. до 90% выручки предприятий приходились на денежные суррогаты и бартер.

С другой стороны, кризис банковской системы в гораздо меньшей степени отразился на реальном секторе экономики, чем это должно было случиться в условиях цивилизованного рынка.

Многие банки широко используют в расчётных и кредитных сделках

выписываемые ими векселя, разрабатывая различные вексельные программы: для зачета взаимных требований клиентов и т.п. К примеру, за 2000 г. сумма

обращаемых векселей московского Объединено – Промышленно - Торгового Банка (ОПТ Банка) превысила 1 млрд. руб. По вексельным программам этого банка работали более 100 организаций. По выражению экономистов-практиков, банковский вексель, применяемый в так называемом «вексельном кредитовании», превратился в кислородную подушку» для производства. И все же главную функцию векселя потеснила платежная: с середины 90-х гг. векселя интенсивно обслуживали нетолько безналичный,но и наличный оборот.

Доминирование во внутренних расчётах платежного инструмента кредитовых переводов, а именно, платежного поручения, доля которого в общей сумме безналичных платежей составляет более 95%. Доля расчетов по инкассо не превышает 4%, а аккредитивной формы расчетов еще меньше.

Примечательно, что до начала 90-х гг. основной формой безналичных

расчетов в стране была инкассовая: в 1989г. ее удельный вес составлял 44%

всего платежного оборота.

Причины резкого изменения структуры расчетов многообразны: переход к рыночным отношениям, повлекший катаклизмы разглаживания прежних хозяйственных связей, а значит и доверия как основы инкассовой формы расчетов и т.д. Развитие международных расчетов коммерческими банками вследствие либерализации внешне экономических отношений при переходе к рыночной экономике.

До начала 90-х гг. указанные расчеты были прерогативой, главным образом,

Внешторгбанка СССР и Госбанка СССР. Представляется вместе с тем, что при реформировании экономики роль Банка России в проведении международных расчетов оказалась недостаточной по сравнению с прежней ролью Госбанка СССР.

Немаловажно и то, что если за рубежом правила проведения расчетов на

внешнем и внутреннем рынках унифицированы, то в России по ряду положений применения отдельных форм расчетов (аккредитивной, чековой) на указанных рынках имеются существенные расхождения.

Весьма различается и понятийный аппарат в области расчетов, используемый в мировой и отечественной практике. Так, в законодательно-нормативной базе России по расчетам отсутствуют понятия «дебетовые», «кредитовые» переводы. Еще сложнее обстоит дело с применением терминологии в области электронных расчетов и электронных денег.

Между тем упорядоченность и единообразие понятийного аппарата имеют большое практическое значение, прежде всего, в целях предотвращения правового риска, поскольку обеспечивают однозначное толкование терминов в законодательных, нормативных актах и при выполнении расчетных операций.

Низкая доля в расчетах между банками клирингового способа платежей.

Она составляет считанные проценты (за рубежом — от 50% до 80%) по ряду экономических и технических причин: отсутствия конкуренции на рынке расчетных услуг вплоть до конца 90-х гг., когда Банк России ввел плату за них; наличия высоких рисков (особенно кредитного) в системе расчетов;

сложностей создания технологической базы подобных расчетов.

Слабое применение населением безналичных расчетов посредством банковских платежных карт. В развитых странах все взрослое население имеет текущие счета в банках, используемые для проведения платежей, а наличными рассчитывается только за мелкие покупки — около 20% всех оплачиваемых товаров и услуг. В России же - более 90%, а в провинции - все 100%.

Следует отметить, что в середине 90-х г. коммерческие банки активно

внедряли расчеты платежными картами, однако кризис 1998г. привел к краху

ряда крупных банков, как раз и занимавшихся этой работой. После этого

карточный рынок намного сократился. Практически не применяются населением такие платежные инструменты, как аккредитив, чек, платежное поручение.

Продолжается создание нормативной базы, регламентирующей эмиссию и эквайринг банковских карт кредитными организациями, правила расчетов и порядок учета операций, совершаемых с использованием банковских карт.

Рынок платежных карт в России развивается динамично и представлен как российскими платежными системами, так и международными. По состоянию на 1 января 2000 года на территории России эмиссию карт осуществляли 333 кредитные организации.

Несмотря на то, что российский рынок платежных карт начал развиваться сравнительно недавно, динамика насыщения обслуживающей банковской и торговой инфраструктуры банкоматами и электронными терминалами находится на самом высоком уровне мировых показателей.

Рынок пластиковых карт в России развивается по двум - очень мало

зависящим друг от друга – направлениям, отмечает журнал «Профиль». **Первое**

добровольно-принудительная выдача пластика по зарплатным схемам. **Второе**

использование карт, как и принято во всем цивилизованном мире, в качестве платежно - кредитного средства. Но пока побеждает первое направление.

Однако, клиенты таких банков, как «Русский Стандарт», «Росбанк» могут рассчитывать на получение кредитных карт. Лимит кредита по таким карточкам составляет $1-3 тысячи. Существуют и элитные карточки, которые, правда, стоят намного дороже и не доступны пока представителям среднего класса.

Огромный платежный кризис, который деформировал многие элементы безналичных расчетов:

* объекты расчетов (ими нередко являются долги);
* формы расчетов
* способы платежа
* платежные инструменты (широко распространены всякого рода квитанции, расписки и т.п.).

Размеры неплатежей в РФ в мае 1998 г. превысили 2 трлн. деноминированных рублей. Платежный кризис нельзя рассматривать как явление, значение которого ограничено денежной сферой. Он оказывает негативное влияние на различные стороны экономики РФ; создает серьезные препятствия нормальному осуществлению хозяйственной деятельности предприятий и организаций. Так, непоступление выручки в связи с платежным кризисом ограничивает возможность предприятий приобретать необходимые им материальные ресурсы.

Характерное проявление кризиса неплатежей - задержки с выдачей

заработной платы рабочим и служащим, что сопровождается ухудшением их

материального положения, ограничением объема платежеспособного спроса

на товары и услуги.

Платежный кризис и вызванное им уменьшение поступлений доходов в бюджет оказывают немалое влияние на образование бюджетного дефицита, что ограничивает возможность расходования средств государством.

Велико влияние платежного кризиса на уменьшение капиталовложений.

Наличие платежного кризиса обусловлено многими причинами, в том числе относящимися к сферам производства и обращения. Здесь важно, что влияние различных причин происходит не обособленно, а при их взаимосвязи и взаимодействии. Факторы сферы производства включают охвативший значительную часть экономики спад производства, уменьшение объема капиталовложений, снижение рентабельности, убыточность большого числа предприятий этой сферы.

Особое место среди факторов, влияющих на существование и развитие платежного кризиса, занимает проводимая в РФ в течение ряда лет денежно- кредитная политика, направляемая на уменьшение массы денег в обороте. Основная задача такой политики состояла в том, чтобы с помощью ограничения объема денежной массы преодолеть инфляцию, уменьшить платежеспособный спрос и тем самым оказать воздействие на предотвращение роста цен.

Однако применение мер по ограничению денежной массы привело к широкому использованию в обороте различных способов безналичных расчетов, в том числе с помощью бартера, зачетов, векселей, на долю которых в последние годы приходилась преобладающая часть расчетов.

Для преодоления платежного кризиса целесообразно проведение широкого круга мер как в. сфере производства, финансовой деятельности, бюджета, так и в сфере организации расчетов в интересах обеспечения оборота необходимой массой платежных средств.

Из краткого изложения основных особенностей проведения безналичных расчетов в России следует вывод о наличии большого поля деятельности для всех отечественных банков по налаживанию цивилизованной платежной системы, а по сути - создания ее заново.

Отсюда вытекает задача коренных преобразований в данной сфере. В ходе этих преобразований, с одной стороны, устраняются негативные последствия влияния переломных процессов в экономике на расчеты, с другой – разрабатываются применительно к условиям России и внедряются новейшие расчетные технологии, используемые в мировой практике. Отсюда можно судить о грандиозности проблемы становления эффективных, отвечающих требованиям экономики, безналичных расчетов.

За короткий срок – немногим более 5 лет Банк России провел апробацию в порядке экспериментов, а затем широко внедрил электронные технологии межбанковских расчётов на внутри - и межрегиональном уровнях. В основу технологий положены особенности оформления и использования электронных документов.

Весьма динамично развиваются Банком России электронные расчёты. Так, из 89 регионов РФ внутрирегиональные и межрегиональные электронные платежи проводились в 1996 г. в 45 регионах, в 2000г. – в 75. На последнюю дату сумма электронных платежей без использования бумажной технологии составила почти ѕ от всего объема межбанковских расчётов, проводимых в системе Банка России.

При осуществлении электронных расчетов через платежную систему Банка России используются как полноформатные электронные документы, не требующие сопровождения расчетными документами на бумажных носителях, так и электронные документы сокращенного формата, сопровождаемые расчетными документами на бумажных носителях.

Наибольший удельный вес в 1999 году имели электронные платежи,

осуществляемые с применением полноформатных электронных документо**в**,

как по количеству (50,9%), так и по сумме (70,4%). Доля платежей, осуществляемых на основании электронных документов сокращенного формата, в 1999 году составила по количеству 46,5%, а по сумме 25,6%. Доля телеграфных и почтовых платежей незначительна: она составила по количеству 0,4 и 2,2%, по сумме - 3,1 и 0,9% соответственно.

Платежи, совершенные через Банк России электронным способом без использования бумажной технологии, составили в 1999 году по количеству платежей 73,8%, по сумме - 73,0%; платежи с использованием

бумажной технологии - 26,2 и 27,0% соответственно

**Заключение.**

Рассмотрев экономическое содержание, теоретические основы и мировой опыт организации безналичных расчетов можно сделать следующие выводы:

* система безналичных расчетов продолжает совершенствоваться на протяжении почти столетия;
* безналичные расчеты неотъемлемая часть процесса воспроизводства;
* мировой опыт в организации безналичных расчетов свидетельствует о непременном вытеснении из платежного оборота наличных денег;
* частые изменения нормативных и законодательных актов, регулирующих осуществление безналичных расчетов, приводят к серьезным затруднениям в практической работе;
* сложные экономические процессы в народном хозяйстве привели к тому, что основные принципы организации безналичных расчетов не выдерживаются (такие как срочность, обеспеченность, акцепт). Утратили свою значимость или не в полной мере используются некоторые формы расчетов (вексельная, аккредитивная, расчеты чеками). Из общего безналичного платежного оборота расчеты платежными поручениями составляют 80%, аккредитивами 3%, инкассо 5%, чеки 1% ,зачет взаимных требований 2%, платежными требованиями-поручениями 7%, векселями 2%;
* развитие научно-технического процесса, стремление приблизиться к мировым стандартам способствует со стороны Государства и Центрального Банка принятию мер по внедрению новых, более совершенных технологий в организации и осуществлении безналичных расчетов. В общей структуре платежей произошли позитивные изменения. Сократилась до минимума доля телеграфных и почтовых платежей, 100% уровня достигала доля электронных платежей.

Основными недостатками, которые затрудняют осуществление безналичных расчетов являются:

* обострение кризисных явлений в экономике страны;
* неплатежеспособность и банкротство предприятий;
* несовершенство программно - технического обеспечения;
* не достаточно активное обновление правовых норм в области безналичных расчетов;
* не налажена система контроля за сферой расчетов со стороны Государства и Центрального Банка.

В результате этого анализа рекомендуются следующие меры по улучшению осуществления организации безналичных расчетов:

* ускорение перехода к совершенным программным системам;
* скорейшая автоматизация системы безналичных расчетов;
* предоставление выхода на мировой уровень;
* широкое использование клиринга;
* активизация работы с клиентами, путем разработки и внедрения взвешенного порядка начисления % на остатки по расчетным и текущим счетам. Кроме того, необходимо предложить клиентам целый ряд дополнительных услуг, связанных, например, с трастовым управлением средствами клиента, агентскими услугами на рынке ценных бумаг, консультационными услугами по правовым и общеэкономическим вопросам, а также вопросам финансового анализа состояния дел клиента;
* совершенствовать нормативную базу, упрощать процесс осуществления расчетов.

Таким образом, несмотря на все трудности при осуществлении безналичных расчетов можно отметить, что в стране наблюдаются тенденции для успешного развития расчетов и приближению их к мировым стандартам.

Я постаралась в этой работе осветить вопросы функционирования безналичных расчётов в России, остановиться на некоторых проблемах, связанных с ними. Основной вывод, который я могу сделать, связан с тем, что в связи с переходным характером экономики России в платежной системе проводятся коренные преобразования. Они сопровождаются сложными коллизиями и противоречиями. Решение различных правовых, технических, экономических и организационных проблем в процессе формирования Банком России и всем банковским сообществом системы

расчетов, отвечающей мировому уровню, позволит ускорить платежи, минимизировать риски при их проведении и в конечном счете повысить ликвидность, рентабельность банков, а также эффективность денежно-кредитной политики.

**Список используемой литературы.**

1. «Гражданский Кодекс Российской Федерации» (часть 1) от 30.11.1994 51-ФЗ (ред. от 08.07.1999)- М.: «Консультант» 1999 г.

2. «Гражданский Кодекс Российской Федерации» (часть 2) от 26.01.1996 14-ФЗ - (ред. От17.12.1999) М.: «Консультант» 1999 г.

3. Федеральный закон « О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26.05.95

4. Федеральный закон « О банках и банковской деятельности» от 03.02.96.

5. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчётах в России» № 2-П 12.04.01г.

6. « О безналичных расчетах в Российской Федерации» Положение ЦБР № 2-П от 03.10.2002г. (в редакции от 03.03.03г.)

7. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Положение ЦБР от 05 декабря 2002г.» №205-П «Вестник Банка России».

8. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации - под ред. Сергеева А.П., 2010.

9. Вишневская, И.В. Анализ рынка пластиковых карт. – М.: Бухгалтерия и банки, 2004. – 234 с.

10. Жукова, Е.Ф. Общая теория денег и кредита.- Опубликовал Редактор (Добавлено: 27 ноября 2007)

11. Деньги, кредит, банки: Учебник / под ред. О.И. Лаврушина.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2004.- 464 с.

12. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник/ под ред. Красавиной, Л.Н. - М.: Фис, 2004 г. 5. Михайлов, Д.М. Международные расчеты и гарантии. - М.: ФБК - ПРЕСС, 2005г

13. Финансы и статистика, 2006. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка.- М. ИНФРА-М, 2006. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки.- Ростов н /Д : «Феникс», 2006

14. Смирнов, К.А. «Маркетинг на рынке банковских услуг». I часть. - Москва, МСУ (Международный Славянский Университет), 1997

15. Смирнов, К.А. «Маркетинг на рынке банковских услуг». II часть. - Москва, МСУ (Международный Славянский Университет), 1998

16. Смирнов, К. А. Основы банковского дела. - Москва: Граница , 2007 - 293 с. Современный коммерческий банк: управление и операции / Усоскин В.М. - М.: 1994. - 320 с.

17.Чурин, С.: Правовая природа сделок по безналичному переводу денежных средств. (Окончание) Тип: Статья. Автор: Чурин С. Место издания: Москва. 2005 г. Количество страниц: 62-68.

18. Эрделевский, А. « О расчетах по аккредетиву», Хозяйство и право-2007г. № 3.