**Содержание**

Введение 3

Глава 1 Понятие безналичного денежного оборота и его роль в экономике современного государства 5

* 1. Понятие безналичного денежного оборота и его связь с наличным денежным оборотом 5
	2. Место и роль безналичного денежного оборота в экономике РФ и зарубежных стран 12

Глава 2 Организация безналичного денежного оборота

в Российской Федерации 12

* 1. Правовые основы регулирования безналичного денежного оборота и принципы его организации 12
	2. Роль ЦБ РФ и коммерческих банков в организации безналичного денежного оборота 16
	3. Эволюция и характеристика современных форм безналичных

расчетов 17

* 1. Способы организации межбанковских расчетов 21

Глава 3Проблемы в организации безналичного денежного оборота и изменение его роли в связи с развитием современных платежных систем 24

* 1. Проблемы в организации безналичного денежного оборота в Российской Федерации и пути их решения 24
	2. Перспективы развития безналичного денежного оборота в условиях развития современных платежных систем 27

Заключение 33

Список используемой литературы 34

Приложение 1 35

Приложение 2 36

Приложение 3 37

Приложение 4 38

Приложение 5 39

**Введение**

В современном мире, в ходе совершения хозяйственных операций, в процессе купли-продажи и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределения и перераспределения денежных средств возникают денежные расчеты. Совокупность всех денежных расчетов, совершенных как наличными деньгами, так и в безналичном порядке, образует денежный оборот.

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.

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

* дать понятие сущности безналичного оборота, его значению в денежном обороте страны;
* изучить основные правовые документы, связанные с организацией безналичного денежного оборота в РФ;
* определить роль ЦБ и коммерческих банков в организации безналичного оборота;
* рассмотреть основные принципы организации безналичного оборота;
* охарактеризовать межбанковские расчеты;
* проанализировать применение различных форм безналичных расчетов в современных условиях;
* коснуться основных проблем организации безналичных расчетов;
* рассмотреть возможные перспективы развития безналичного денежного оборота в условиях развития современных платежных систем;

При написании работы, мной использовались диалектический метод, абстрактно-логический и анализ.

Для написания работы я пользовалась материалом законодательных актов, учебной и методической литературой.

**Глава 1 Понятие безналичного денежного оборота и его роль в экономике современного государства**

*1.1 Понятие безналичного денежного оборота и его связь с наличным денежным оборотом*

Денежное обращение (денежный оборот) – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве. Объективной основой денежного обращения является товарное производство, при котором товарный мир разделяется на товар и деньги, порождая противоречия между ними. Денежное обращение обслуживает кругооборот и оборот капиталов, опосредствует обращение и обмен всего совокупного общественного продукта, включая доходы различных классов. Объем денежного оборота зависит от ряда факторов: от объема совокупного общественного продукта и национального дохода, звенности прохождения созданного совокупного общественного продукта от производителя к конечному потребителю, количества налогов и величины ставок налогообложения, размаха перераспределительных процессов в народном хозяйстве.

Денежное обращение подразделяется на налично-денежное и безналичное.

Налично-денежное обращение – это движение наличных денег, обслуживающих в основном розничный товарооборот. Средством обращения и платежа в данном случае являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за товары, работы и услуги или в других предусмотренных законодательством случаях.

Под безналичным денежным обращением понимают изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком распоряжений владельцев счетов в виде чеков, пластиковых карт, платежных поручений, электронных средств платежа и других расчетных документов (т.е.движение стоимости без участия наличных денег).

Безналичный оборот – сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов. Объем безналичного оборота зависит от размера ВВП, уровня цен, налогов, структуры производства, стоимости материальных и нематериальных ценностей, активов и факторов производства, процентных ставок, скорости платежей и расчетов, состояние банковской платежной системы, и т.д.

Инструментами безналичного оборота выступают инкассовые и платежные поручения, аккредитивы, чеки, векселя.

Безналичный оборот основывается на кредитной основе. Движение денежных средств осуществляется по расчетным и другим счетам, открываемым клиентами в банке. Наличие средств на счете в банке свидетельствует о том, что банк является должником клиента, а клиент – кредитором. В случае предоставления кредита банком клиенту, банк является кредитором, клиент – должником.

Налично-денежный и безналичный обороты имеют как общие черты, так и отличия. К отличиям следует отнести:

- наличные деньги функционируют независимо от банка

- безналичные средства не могут выполнять функцию денег как средства обращения, поскольку всегда имеется разрыв во времени между встречными движениями товара и денег

- безналичные расчеты могут осуществляться только через банк( за исключением бартерных сделок)

- безналичные деньги менее ликвидны

Общим же для них является то, что:

- они составные части единого денежного оборота

- наличные и безналичные денежные средства имеют единую природу, в их основе одна и та же денежная единица

- могут выполнять функцию средства денежного накопления

Кроме того, налично-денежный и безналичный обороты тесно взаимосвязаны. Наличные деньги трансформируются в безналичную форму в процессе совершения хозяйственных операций: при инкассации наличной денежной выручки, при открытии физическим лицом счета в банке. К примеру, население за наличные деньги через розничную сеть приобретает товары, деньги поступают в кассу магазина, а оттуда в кассу коммерческого банка. В коммерческом банке происходит зачисление денежных средств в безналичной форме на расчетный счет.

Безналичный денежный оборот также легко может трансформироваться в наличный. На пример, предприятию в безналичной форме поступает выручка от реализации продукции на расчетный счет, после чего оно получает в банке наличные деньги на выплату заработной платы, или при закрытии депозита - выдаются наличные деньги.

 Единство наличного и безналичного оборотов проявляется также в том, что они образуют денежную массу, являющуюся объектом денежного регулирования.

Рассмотрим более подробно эмиссию безналичных денег.

Банковский мультипликатор представляет собой процесс увеличения (мультипликации) денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому. Банков­ский, кредитный и депозитный мультипликаторы характеризуют меха­низм мультипликации с разных позиций.

Банковский мультипликатор характеризует процесс мультипликации с позиции субъектов мультипликации. Здесь дается ответ на вопрос: кто мультиплицирует деньги? Такой процесс осуществляется коммерчески­ми банками. Один коммерческий банк не может мультиплицировать деньги, их мультиплицирует система коммерческих банков.

Существует также кредитный мультипликатор. Он раскрывает двигатель процесса мульти­пликации, то, что мультипликация может осуществляться только в ре­зультате кредитования хозяйства.

Депозитный мультипликатор отражает объект мультипликации *-* деньги на депозитных счетах коммерческих банков (именно они увели­чиваются в процессе мультипликации).

Механизм банковского мультипликатора может существовать только в условиях двухуровневых (и более) банковских систем, причем первый уровень - центральный банк управляет этим механизмом, второй уровень - коммерческий банк зас­тавляет его действовать, причем действовать автоматически независи­мо от желания специалистов отдельных банков. Механизм банковско­го мультипликатора непосредственно связан со свободным резервом.

Свободный резерв представляет собой совокупность ресурсов ком­мерческих банков, которые в данный момент времени могут быть ис­пользованы для активных банковских операций.

Данное понятие основывается на том, что коммерческие банки могут осуществлять свои активные операции (выдавать ссуды, покупать ценные бумаги, валюту и т. д.) только в пределах имеющихся у них ре­сурсов. Свободный резерв системы коммерческих банков складывается из свободных резервов отдельных коммерческих банков, поэтому от уве­личения или уменьшения свободных резервов отдельных банков общая величина свободного резерва всей системы коммерческих банков не изменяется. Величина свободного резерва отдельного коммерческого банка

Ср = К+ ПР + ЦК ± МБК- ОЦР-А0 ,

где К - капитал коммерческого банка;

ПР - привлеченные ресурсы коммерческого банка (средства на депозитных счетах);

ЦК - централизованный кредит, предоставленный коммерческому банку центральным банком;

МБК - межбанковский кредит;

ОЦР - отчисления в централизованный резерв, находящийся в распоряжении центрального банка;

А0 - ресурсы, которые на данный момент уже вложены в активные операции коммерческого банка.

Рассмотрим механизм банковского мультипликатора на условном примере, при­чем для упрощения сделаем три допущения: коммерческие банки на данный момент не располагают свободны­ми резервами; каждый банк имеет только двух клиентов; банки используют свои ресурсы только для кредитных операций.

Клиент 1 нуждается в кредите для оплаты поставок от клиента 2, но банк 1 не может предоставить ему кредит, поскольку не имеет свобод­ного резерва. Банк 1 обращается к центральному банку и получает от него централизованный кредит в сумме 10 млн руб. У него образуется свободный резерв, за счет которого выдается ссуда клиенту 1.

Клиент 1 со своего расчетного счета оплачивает поставку клиенту 2. В результате свободный резерв в банке 1 исчерпывается, но возникает свободный резерв в банке 2, поскольку клиент 2 держит свой расчет­ный счет именно в этом банке, и привлеченные ресурсы (ПР) этого бан­ка возрастают (см. формулу Приложение 5).

Часть свободного резерва банк 2 отдает в распоряжение централь­ного банка в виде отчислений в централизованный резерв (ОЦР). Ус­ловно принимаем норму таких отчислений в размере 20% привлечен­ных ресурсов. Оставшаяся часть (8 млн руб.) свободного резерва используется для предоставления кредита в размере 8 млн руб. клиенту 3.

Клиент 3 расплачивается за счет этого кредита с клиентом 4, обслу­живаемым коммерческим банком 3. Таким образом уже у этого банка возникает свободный резерв, в то время как у банка 2 он исчезает. Банк 3 часть свободного резерва 1,6 млн руб. (20 % ПР) отчисляет в центра­лизованный резерв, а оставшаяся часть - 6,4 млн руб. используется для выдачи ссуды клиенту 5.При этом деньги на расчетном счете клиента 4 остаются нетронутыми.

Клиент 5 за счет ссуды, полученной от банка 3, расплачивается с клиентом 6, переводя их на его расчетный счет, открытый в банке 4. Отсюда в банке 3 свободный резерв исчезает: в банке 4 - возникает. Опять же 20 % этого резерва (1,3 млн руб.) отчисляется в централизо­ванный резерв, оставшаяся часть используется для выдачи ссуды в размере 5,1 млн руб. клиенту 7, который за счет этой ссуды расплачива­ется с клиентом 8, расчетный счет которого находится в коммерческом банке 5.

Свободный резерв коммерческого банка 4 исчезает (хотя средства на расчетном счете клиента 6 остаются неизрасходованными), у ком­мерческого банка 5 он появляется. В свою очередь этот банк часть сво его свободного резерва - 1 млн руб. (20% ПР) оставляет в центральном банке в виде отчислений в централизованный резерв, а остальную часть (4,1 млн руб.) использует для выдачи ссуды клиенту 9. Далее процесс продолжается до полного исчерпания свободного резерва, который в итоге за счет отчислений в централизованный резерв аккумулируется в центральном банке и достигает размера первоначального свободного резерва (10 млн руб. в банке 1).

 В соответствии со схемой деньги на расчетных счетах клиентов 2, 4, 6, 8 и т. д. (всех четных клиентов) остаются нетронутыми и поэтому общая сумма денег на расчетных (депозитных) счетах составит в конеч­ном счете величину, многократно большую, чем первоначальный депо­зит - 10 млн руб., образовавшийся при выдаче ссуды клиенту 1. Однако деньги на депозитных счетах могут увеличиться не более чем в 5 раз, поскольку величина коэффициента мультипликации, представляющая собой отношение образовавшейся денежной массы на депозитных сче­тах к величине первоначального депозита, обратно пропорциональна норме отчислений в централизованный резерв.

Таким образом, если норма отчислений в централизованный резерв равна 20 %, то коэффициент мультипликации будет составлять 5(1/20 х 100). Он никогда не будет достигать 5, потому что всегда часть свобод­ного резерва используется для других, не кредитных операций (напри­мер, в кассе любого банка должны быть наличные деньги для кассовых операций).

Поскольку процесс мультипликации непрерывен, коэффициент муль­типликации рассчитывается за определенный период времени (год) и характеризует, насколько за этот период времени увеличилась денеж­ная масса в обороте.

Банковский мультипликатор действует независимо от того, предос­тавлены ли кредиты коммерческим банкам или они предоставлены фе­деральному правительству. Деньги в этом случае поступят на бюджет­ные счета в коммерческих банках, а они тоже относятся к привлеченным ресурсам (ПР), поэтому свободный резерв коммерческих банков, где находятся эти счета, увеличится и включится механизм банковского мультипликатора.

Механизм банковского мультипликатора заработает не только от предоставления централизованных кредитов. Он может быть задейство­ван и в том случае, когда центральный банк покупает у коммерческих банков ценные бумаги или валюту. В результате этого уменьшаются ресурсы банков, вложенные в активные операции, и увеличиваются сво­бодные резервы этих банков, используемые для кредитных операций, т.е. включается механизм банковской мультипликации. Включить этот механизм центральный банк может и тогда, когда он уменьшит норму отчислений в централизованный резерв. В этом случае также увеличит­ся свободный резерв системы коммерческих банков, что при прочих рав­ных условиях приведет к росту кредитования и включению банковско­го мультипликатора.

*1.2 Место и роль безналичного денежного оборота в экономике РФ и зарубежных стран*

Безналичный оборот имеет большое значение в экономике и в сфере народного хозяйства. Его роль проявляется в следующем:

- способствует более рациональной организации денежного оборота, так как позволяет сконцентрировать в банках все временно свободные денежные средства и сформировать кредитные ресурсы

- сокращает расходы, связанные с издержками обращения, за счет сокращения потребности в наличных деньгах (их перевозкой, хранением, печатью)

- создает возможность осуществления банковского (за обоснованностью платежей) и налогового контроля (за полнотой учета выручки от реализации, правильным определением налогооблагаемой базы, за своевременным осуществлением платежей в бюджетные и внебюджетные фонды)

- позволяет обеспечить четкую организацию эмиссионо-кассовой работы банков и расчетно-кассовых центров

- обеспечивает лучшую сохранность денежных средств (особенно в условиях криминализации общества)

ускорению платежей за счет использования телеграфных переводов и электронных форм расчетов

- создает возможность организации международных валютно-расчетных отношений, осуществления контроля за полнотой поступления валютной выручки экспортеров, правильным проведением конверсионных операций

- способствует более полному поступлению доходов в виде налогов в бюджет и сокращению бюджетного дефицита.

Место и роль безналичного оборота в экономике разных стран не одинаковы. Для примера сравним платежные системы России и США:

- В США общий объем безналичных операций составляет 54,7 трлн. долл., при этом 86,7% сделок обслуживаются с помощью чеков, 10,4% - автоматизированные клиринговые расчеты, 2,9% - с помощью банковских карт (дебетовых и кредитных). С помощью наличных оплачивается примерно 1% всех платежей США (это не более 0,5 трлн. долл. в год).

- В России общий объем безналичных операций в 2000 году составил 47 трлн. руб. При этом с помощью чеков проводилось 0,08% операций, с помощью платежных требований – 80% операций, с помощью банковских карт – 0,024%, другими формами безналичных расчетов – 7%. На наличные расчеты пришлось 6-8 трлн. руб. (13%).

**Глава 2 Организация безналичного денежного оборота в Российской Федерации**

*2.1 Правовые основы регулирования безналичного денежного оборота и принципы его организации*

Правовой базой, регламентирующей в настоящее время общие подходы к организации безналичных расчетов в РФ являются:

- Положение о безналичных расчетах в РФ №2-П от 3 октября 2002 года

- Гражданский кодекс Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; N 34, ст. 4025; 1997, N 43, ст. 4903; 1999, N 51, ст. 6228);

- Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790);

- Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"

В гражданском праве отношения по безналичным расчетам традиционно выделялись как самостоятельная сфера регулирования. Основа для выделения - специфический субъектный состав отношений, не совпадающий с субъектным составом участников основного договора. Второй существенный момент - то, что наличные денежные средства в данном случае никак не фигурируют. Речь идет лишь о переуступке прав требований, вытекающих из договора банковского счета, к банкам. Передача прав производится путем совершения записей по бухгалтерским счетам в банках или кредитных учреждениях.

К сожалению, объем статей, включенных в Кодекс, недостаточен, для того чтобы детально их урегулировать, так как рамки Кодекса не позволяют такой детализации. Тем не менее важное значение имеет уже сам факт включения в Кодекс положений, которые ранее закреплялись на уровне подзаконных актов, а также то, что Кодекс относит решение вопросов, касающихся расчетов, к компетенции закона. Банковские правила могут регулировать эти вопросы лишь в рамках, установленных законом.

В Положение о безналичных расчетах в РФ №2-П указываются основные Формы безналичных расчетов и условия их применения, Расчетные документы, порядок их заполнения, представления, отзыва и возврата, порядок осуществления операций через корреспондентские счета, порядок отражения операций по счетам межфилиальных расчетов.

Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" раскрывает принципы организации Банка России, управление ЦБ, взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления, с кредитными организациями, организацию наличного денежного обращения, организацию безналичных расчетов, банковские операции и сделки Банка России, особенности формирования денежно-кредитной политики, международную и внешнеэкономическую деятельность ЦБ.

Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" определяет основные виды межбанковских расчетов, дает их характеристику.

Современная правовая база безналичных расчетов сформировала принципы построения системы безналичных расчетов, характерные для рыночной экономики:

1. Правовой режим осуществления расчетов и платежей. В России он сложился к середине 90-х годов. Это соответствующие нормы гражданского законодательства, отдельные федеральные законы и подзаконные акты(перечислены выше).
2. Осуществление расчетов по банковским счетам, которые должны быть у получателя, поставщика и плательщика. Предприятия, организации, учреждения, независимо от их организационно-правовой формы, обязаны хранить денежные средства в учреждениях банка на расчетных, текущих, бюджетных счетах. С них осуществляются платежи за материальные ценности, услуги и по финансово-банковским обязательствам. Деньги со счета на счет переводятся банком по полученным от хозорганов расчетным документам. Банк зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов и осуществляет проведение других банковских операций, которые предусмотрены банковскими правилами и договорами об использовании той или иной формы безналичных расчетов.
3. Обеспечение ликвидности и платежеспособности участников расчетных отношений. Это необходимое условие выполнения своевременного выполнения долговых обязательств.
4. Срочность платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина РФ, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату зарплаты или в контрактах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т.д. Экономический смысл установления этого принципа обусловлен тем, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок. Введение принципа срочности платежа имеет важное практическое значение. Предприятие и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и смогут управлять ликвидностью своего баланса.
5. Наличие согласия(акцепта) 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, 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.
6. Контроль субъектов расчетных отношений за своевременностью и правильностью совершения расчетов. Контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий. Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков. В частности, банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, внебюджетными органами, контролируют соблюдение ими установленных правил расчетов.
7. Принцип имущественной ответственности за соблюдение договорных условий в форме возмещения убытков, уплаты штрафа, пени и т.п. в случае нарушения договорных обязательств.

*2.2 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.

*2.3 Эволюция и характеристика современных форм безналичных расчетов*

В соответствии с положением 2-П выделяют следующие формы безналичных расчетов:

а) расчеты платежными поручениями;

б) расчеты по аккредитиву;

в) расчеты чеками;

г) расчеты по инкассо.

Применение той или иной формы расчетов определяется договором между плательщиком и получателем средств. Познакомимся с особенностями каждой формы безналичных расчетов, применяемых в современных условиях.

Рассмотрим формы расчетов более подробно.

**Расчеты платежными поручениями**

 Платежное поручение представляет собой поручение предприятий обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Плательщик представляет в банк поручение на бланке установленной формы. Поручения действительны в течение десяти дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается). Поручения принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета. При равномерных и постоянных поставках между поставщиками и покупателями расчеты между ними могут осуществляться в порядке плановых платежей на основании договоров (соглашений) с использованием в расчетах платежных поручений (см. приложение 1).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, либо при частичных платежах при крупных сделках.

К недостаткам этой формы расчетов относятся: отсутствие гарантий своевременного платежа, а к достоинствам – простой документооборот, возможность предварительной проверки качества товара, простая техника проведения расчетов.

Платежные поручения используются для совершения различных платежей: с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, органами пенсионного и страхового фондов, при налоговых и иных платежах и т.д.

**Расчеты по аккредитивам**

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива (см. приложение 2).

 Если банк, выставивший аккредитив (банк-эмитент), по поручению плательщика (покупателя) переводит средства в другой банк – банк поставщика, то для осуществления платежа при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, в банке поставщика открывается отдельный балансовый счет «Аккредитивы».

В соответствии с Положением в нашей стране могут открываться следующие виды аккредитивов: покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные); отзывные или безотзывные.

*Покрытыми (депонированными)* считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы к оплате» на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

При установлении между банками корреспондентских отношений *непокрытый (гарантированный) аккредитив* может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным. *Отзывной аккредитив* может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором, досрочного отказа банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву).

*Безотзывный аккредитив* не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

В России аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком и не может быть переадресован. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

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

*Положительной стороной* аккредитива является твердое и надежное обеспечение платежа. Кроме того, поставщик может получить платеж максимально быстрым способом, в ряде случаев даже до прибытия товара в пункт назначения. Эта форма расчетов имеет также ряд *недостатков*: средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его 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.

Закрытие аккредитива в банке получателя средств производится:

* по истечении срока аккредитива;
* по заявлению получателя средств об отказе от дальнейшего использования средств аккредитива до истечения срока. Банку-эмитенту направляется соответствующее уведомление исполняющим банком;
* по заявлению плательщика.

**Расчеты чеками**

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжения чекодателя банку уплатить держателю чека указанную в нем сумму.

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, являются 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 (см. приложение 3).

Чек удобен для расчетов в случаях:

когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик – передать товар до получения гарантии платежа;

когда продавец заранее не известен.

Расчетный чек, эмитированный российским банком, имеет хождение только на территории Российской Федерации. Чек является ценной бумагой. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности.

В зависимости от того, кто указан получателем платежа, чеки делятся на именные, ордерные, предъявительские. Платеж по *именному чеку* может быть совершен только в пользу лица, указанного в чеке, по *ордерному* – как в пользу лица, указанного в чеке, так и по его приказу (оформленному на обороте чека) другому лицу, по *предъявительскому* – в любого лица, предъявившего чек в банк. Именные чеки передаче не подлежат. Предъявительские – могут передаваться другому лицу путем простого вручения, ордерные – путем оформления передаточной надписи (индоссамента).

«Положение о безналичных расчетах» несколько ограничило возможность их использования. Это выразилось в том, что:

* чекодателю запрещен индоссамент чека;
* чекодатель не может передать чеки поставщику путем индоссамента.

Положительные стороны чека – гарантируется платеж поставщику, отрицательные моменты – средства отвлекаются из хозяйственного оборота на достаточно длительный срок.

**Расчеты по инкассо**

При расчетах по инкассо банк обязуется по поручению своего клиента и за его счет получить от должника (плательщика) причитающиеся клиенту денежные средства и (или) акцепт платежа (см. приложение 4). Эти расчеты осуществляются на основе инкассового поручения получателя платежа. Инкассовое поручение может быть оформлено с помощью различных расчетных документов.

Платежи в порядке инкассо могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта плательщика в случаях, предусмотренных законодательством или договором между банком и клиентом.

*2.4 Способы организации межбанковских расчетов*

В соответствии с положением № 2-П о безналичных расчетах в РФ безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и / или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета.

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.

Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются раз­ными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспон­дентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

 Корреспондентские отношения могут существовать между раз­личными типами кредитных учреждений, в том числе банками из раз­ных стран: между разными независимыми коммерческими банками; между коммерческими банками и центральным банком данной страны или других стран; между центральными банками суверенных госу­дарств.

Организующим началом межбанковских расчетов был и остается Центральный банк России, располагающий разветвленной сетью филиалов по всей стране, через которые проходит основной объем межбанковских расчетов. Использование расчетов, путем открытия банками корреспондентских счетов в ЦБ, осуществляется с помощью расчетно-кассовых центров, в которых и открываются корреспондентские счета коммерческими банками. РКЦ для коммерческого банка – это как бы коммерческий банк для предпринимателя.

Классической формой корреспондентских отношений служат отношения между разными коммерческими банками. Для проведения взаимных расчетов коммерческие банки должны располагать в значительных объемах временно свободными, реальными собственными ресурсами, либо оперативно привлекать должные ресурсы с рынка для поддержания более или менее стабильного уровня ликвидности.

К достоинствам данной схемы платежей можно отнести скорость осуществления расчетов обычно "день в день", низкая себестоимость.

Главный недостаток нет полной гарантии в ликвидности банка корреспондента, следовательно, не ликвидность одного банка может повлечь цепь не платежей вплоть до банковского кризиса.

Также банк не может установить прямые корреспондентские отношения со всеми другими банками. Установление прямых корреспондентских отношений необходимо для покрытия постоянных (имеющих большой удельный вес в денежном потоке банка) платежей.

Главной операцией крупных коммерческих банков-корреспонден­тов является клиринг (взаимный зачет) чеков и других расчетно-пла­тежных документов. По мере развития банковской системы и возраста­ния значения депозитов банки-корреспонденты стали оказывать друг другу и иные услуги. Например, крупные банки предлагают мелким банкам услуги по управлению активами, предоставляют им кредиты для пополнения резервов. Мелкие банки также, получают от своих банков-корреспондентов консультации по инвестиционным и правовым вопросам, информацию об оценке кредитоспособности коммерческих заемщиков, содействие в подборе кадров и помощь в международных операциях. Наконец, банки-корреспонденты могут выдавать друг другу ссуды, а также сотрудничать в выдаче крупных ссуд ценным клиентам.

Обычно небольшие банки открывают корреспондентские счета в более крупных банковских учреждениях. Последние конкурируют между собой за открытие у них межбанковских депозитов со стороны более мелких банков, так как эти депозиты снабжают крупные банки денежными ресурсами, необходимыми для инвестирования. Крупные банки также могут устанавливать между собой подобные отношения, открывая друг у друга депозитные счета. Развитие корреспондентских связей дает банку ряд преимуществ, сходных с открытием новых отделений банка. Но при этом банк сохраняет свою юридическую само­стоятельность и контроль над проводимыми операциями.

Через систему межфилиальных оборотов (МФО) рассчитываются в основном учреждения ЦБ, которые имеют свой счет МФО. Учреждение банка, начинающее МФО, посылает другому учреждению поручение на зачисление или списание средств – авизо. Различают авизо кредитовые (деньги перечисляются) и дебетовые (деньги списываются). В учреждении банка, получившим авизо, совершается ответный оборот, подтверждающий, что полученное авизо принято к исполнению. Банки регулярно следят за совпадением начальных и ответных оборотов, что достигается их сличением – квитовкой.

Межбанковские расчеты могут также иметь место между коммер­ческими банками и специальными межбанковскими организациями типа клиринговых палат (клиринговые центры, расчетные палаты). Данные учреждения могут проводить местные и межрегиональные клиринговые расчеты. Такие межрегиональные клиринговые системы создаются в Сибири, на Урале, в Поволжье, в Санкт-Петербурге.

**Глава 3 Проблемы в организации безналичного денежного оборота и изменение его роли в связи с развитием современных платежных систем**

*3.1 Проблемы в организации 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 получит 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. Подробнее я рассмотрю этот вопрос в следующем параграфе.

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

Во-первых, следует отметить, что платежная система – это совокупность инструментов и методов, которые применяются в хозяйстве для перевода денег и осуществления расчетов между юридическими и физическими лицами. Она находится под общим руководством ЦБ РФ, который обеспечивает ее эффективность, стабильность, надежность и безопасность.

* В условиях современных платежных систем, с развитием электронной техники открываются перспективы развития безналичных расчетов с помощью банковских пластиковых карт. В настоящее время в России к платежным системам на основе банковских пластиковых карт относят STB Card, Union Card, систему «Золотая корона».

Кроме того, на российском рынке представлены все основные международные карточки, получившие распространение во всем мире. Российский рынок пластиковых банковских карточек поделен между иностранными платежными системами в следующей пропорции:

American Express – 47%;

Visa – 27%;

Europay – 19%;

Diner Club – 7%;

JCB – менее 1%.

2003 г. - это год старта активного потребительского кредитования в России. Кредитная карта - следующая ступень развития потребительского кредита после экспресс-кредитования в таких областях, как торговля электроникой, бытовой техникой и спортивными товарами. На настоящий момент средний объем потребительского кредита составляет 10-15 тыс. руб. или 300-500 долл. Во всех цивилизованных странах, где хорошо развит карточный рынок, такие кредиты выдаются с помощью кредитных карт на основе статистических исследований.

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

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

В настоящее время для увеличения доли использования пластиковых карточек при расчетах, банки предоставляют держателям карт ряд дополнительных услуг:от стандартных, таких как страховка, до эксклюзивных, а также целый пакет дисконтных карт торговых сетей, которые работают с банком. При поведении дисконтных программ, банкам следует оценивать возможный финансовый результат, т.к. по данным исследования, проведенного Аналитическим банковским журналом, интерес к бонусным программам возникмет при размере скидки выше 10%.

К примеру, у Росбанка есть трехвалютные карты, двухвалютные карты в рублях и долларах, планируются в рублях и евро. Практически для всех клиентов предоставляются SMS-сообщения по остаткам денежных средств на картах.

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

Кроме, активного использования банковских карт, необходимо развивать систему автоматизированных расчетов в режиме реального времени. Суть таких систем в том, что время, необходимое для проведения всех процедур по передаче банковской информации между кредитными организациями и ее проверки, будет измеряться секундами, а момент списания средств со счета плательщика будет совпадать с моментом зачисления на счет получателя. Создание системы автоматизированных расчетов в режиме реального времени предполагает, что и Банк России и кредитные организации должны будут отказаться от бумажных носителей первичной информации и перейти к работе с электронными документами.

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

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

На данный момент пользователями SWIFT являются около 400 крупнейших кредитных и финансовых организаций из 48 городов России. Это 25% российских кредитных организаций, которые осуществляют 80% расчетов.

В России наибольший вес имеют платежи – более 70%, вторую позицию занимают конверсионные операции – 15%. На операции с ценными бумагами приходится 8% сообщений.

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

Однако обмен структурированными сообщениями ограниченной длины - это далеко не все, что требуется для коммуникационного обмена. Существует большое количество менее значимых данных, которые не критичны во времени, но тем не менее требуются для обмена и эффективных действий финансовых организаций. Поэтому S.W.I.F.T. была разработана услуга, особенно подходящая для передачи данных большого объема - межбанковский обмен файлами (Interbank File Transfer, IFT). Эти данные могут включать административную и текущую отчетную информацию между головными офисами банков и их филиалами, информацию покупателя, данные для управления кредитами и экономическую и статистическую информацию. IFT может также выполнять операции с деловыми отчетами и общей корреспонденцией, данными по управлению рисками и обмену чеков, а также другими документами, традиционно отправляемыми по факсу. Как и в финансовых применениях, секретность при этом гарантируется. Услуги IFT полностью интегрированы в архитектуру сети S.W.I.F.T. и обладают теми же преимуществами.

S.W.I.F.T. также активно сотрудничает с разработчиками автоматизированных банковских систем, имея конечной целью удовлетворение растущих потребностей пользователей в повышении уровня автоматизации обработки финансовой информации.

Как уже указывалось, S.W.I.F.T. не выполняет клиринговых функций, однако став со временем глобальной структурой, объединяющей банки и другие финансовые организации, она стала базой для интеграции систем, осуществляющих полный цикл финансовых операций.

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

Еще одним шагом к использованию технической структуры S.W.I.F.T. для выполнения межбанковских расчетов стало создание S.W.I.F.T. универсальной системы межбанковских расчетов ACCORD. Эта централизованная система используется банками и брокерами для детальной выверки сообщений, которыми они обмениваются постоянно при заключении сделок на валютном рынке и рынке наличных средств. Балансы по каждому виду валюты, автоматически вычисляемые системой (что сокращает поиск ошибок персонала финансовой организации), являются основой для взаимных расчетов пар клиентов, состоящих в договорных отношениях. Автоматизация процессов при заключении сделок значительно повышает эффективность работы и, что, быть может, даже более важно, представляет быструю и точную картину расчетного статуса портфеля сделок финансовой организации, автоматически генерируя отчеты о позиции ее чистого дохода по денежному обращению и по стоимостным данным для сделок, а также позволяя эффективно управлять рисками.

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. 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 совершенствованию 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.

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.

**Список используемой литературы**

Законодательные и нормативно-инструктивные акты

* 1. Гражданский кодекс Российской Федерации(часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ
	2. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации . Утв. Центральным Банком Российской Федерации 03.10.2002 №2-П
	3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1
	4. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации(Банке России)» от 10 июля 2002г. №83-ФЗ

Учебная литература

* 1. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студ. вузов. обуч. по эконом. спец./ Под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 460с.
	2. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студ. вузов. обуч. по эконом. спец./ Под ред. Е.Ф.Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2006. – 624с.
	3. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: учеб. пособие. – СПб.: Знание, ИВЭСЭП, 2007. – 384с.
	4. Финансы. Денежное обращение. Кредит : Учебник для студ. вузов. обуч. по эконом. спец./ Бабич А.М., Павлова Л. Н. - М.: ЮНИТИ, 2007. – 678с.
	5. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для студ. вузов. обуч. по эконом. спец./ Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2005. – 544с.

Статьи из журналов

* 1. Ротынских М. Перспективы развития рынка пластиковых карт// Рынок ценных бумаг. – 2008. - №23. с. 77-79
	2. Стандарты SWIFT – российскому фондовому рынку//Аналитический банковский журнал. – 2008. - №3. с. 31-34

Материалы из сети Интернет

* 1. [www.swift.ru](http://www.swift.ru) – официальный сайт РОССИЙСКОЙ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ S.W.I.F.T.

**Приложение 1**

Расчеты платежными поручениями

###### Покупатель

###### Поставщик

 1

 4 2

###### Банк покупателя

Банк поставщика

 3

1 – поставка товара (оказание услуг);

2 – передача платежного поручения в банк и списание средств со счета покупателя;

3 – перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счет получателя;

4 – сообщение поставщику о зачислении средств на его банковский счет.

Рисунок А.1 - Расчеты платежными поручениями при последующей уплате.

1

###### Покупатель

###### Поставщик

5

4

2

Банк покупателя

 3

Банк поставщика

1 – заключение договора с предварительной оплатой;

2 – передача платежного поручения в банк и списание средств со счета покупателя;

3 – перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счет получателя;

4 – сообщение поставщику о зачислении средств на его банковский счет;

5 – поставка товара (оказание услуг).

Рисунок А.2 - Расчеты платежными поручениями при предварительной оплате.**Приложение 2**

Расчеты по аккредитивам

 1

Банк покупателя

Банк поставщика

Покупатель

Поставщик

 5

 4 6 8 2

 3

 7

1 – заключение договора;

2 – передача в банк заявления на открытие аккредитива, платежного поручения о депонировании средств, а затем списание средств со счета покупателя;

3 – перевод средств в банк поставщика и зачисление средств на счет;

4 – сообщение поставщику об открытии аккредитива;

5 – поставка товара (оказание услуг);

6 – расчетные документы направляются в банк поставщика, и осуществляется списание средств со счета и зачисление средств на счет поставщика;

7 – сообщение об использовании аккредитива направляется в банк покупателя;

8 – сообщение покупателю об использовании аккредитива.

Рисунок 2 – Схема расчетов аккредетивами**Приложение 3**

Расчеты чеками

 3

Банк

Покупатель

Поставщик

 3а

 4 1 2

1 – покупатель направляет в банк заявление на выдачу чековой книжки;

2 – банк выдает ему чековую книжку (или разовый чек);

3 – отгрузка товара или оказание услуг; 3а – оплата товара чеком;

4 – поставщик предъявляет чек в банк к оплате и последний списывает средства со счета покупателя и зачисляет их на счет поставщика.

Рисунок 3 – Схема расчетов чеками**Приложение 4**

Расчеты по инкассо

 1

Банк покупателя

Банк поставщика

Покупатель

Поставщик

 2

 3 8 5 6

 7

 4

1. Заключение договора о купле-продаже товаров, в котором предусматриваются расчеты по инкассо
2. Поставщик производит отгрузку товара в сроки, установленные договором
3. Отгрузив продукцию и оформив все необходимые по условиям договора документы, поставщик предоставляет их в обслуживающий го банк
4. Банк поставщика пересылает полученные документы в исполняющий банк

5-6. Банк покупателя передает полученные документы покупателю против оплаты платежного требования-поручения

7. денежные средства, полученные от покупателя переводятся в банк поставщика

8. Банк поставщика зачисляет полученные суммы на расчетный счет поставщика

Рисунок 4 – Схема расчетов по инкассоПриложение 5

Схема работы банковского мультипликатора

Центральный банк

Центральный резерв

Банк 1

Банк 2

Банк 3

Клиент 2

Клиент 1

Клиент 3

Клиент 4

Клиент 5

Клиент 6

Банк 4

Центральный банк

Центральный резерв

Банк 1

Банк 2

Банк 3

Клиент 2

Клиент 1

Клиент 3

Клиент 4

Клиент 5