**Содержание**

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

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

1.1.Значение безналичного оборота………………………………5

1.2.Принципы организации безналичных расчётов…………….8

1.3.Требования к безналичным расчётам………………………..8

**Глава 2. Формы безналичных расчетов**

2.1.Расчёты платёжными поручениями…………………………10

2.2.Расчёты чеками………………………………………………....12

2.3.Расчёты аккредитивами…………………………………….....14

2.4.Расчёты платёжными требованиями-поручениями………17

2.5.Расчёты при помощи векселей…………………….….……..19

**Глава 3. Перспективы развития безналичных расчётов в России**

3.1.Перспективы развития безналичных расчётов в России..24

**Заключение…………………………………………………………..29**

**Список используемой литературы……………………………...31**

**Введение**

Актуальность темы курсовой работы не вызывает сомнения, т.к. 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 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.

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

**1.1.Значение безналичного оборота**

Денежный оборот осуществляется в двух формах - в форме безналичных денежных расчетов и в форме обращения наличных денег. Сферы применения наличного денежного оборота и безналичных расчетов строго разграничены законодательством.

Основной частью денежного оборота (80-90%) является безналичный платежный оборот, в котором движение денег происходит в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Он опосредствует такие сферы хозяйственных отношений, как:

- реализация продукции, услуг, работ;

- распределение и перераспределение национального дохода;

- получение и возврат банковских кредитов;

- выплата и использование денежных доходов населения.

Участниками этих отношений являются объединения, предприятия, организации, кооперативы, банковские и финансовые органы, население.

Безналичные расчеты сокращают потребность денежного оборота в наличных денежных знаках. Расходы при осуществлении безналичных расчетов намного меньше издержек обращения, связанных с печатанием, хранением, перевозкой, приемом и подсчетом денежных знаков.

Безналичные расчеты, концентрируя все временно свободные денежные средства в банке, создают возможность использовать их как ресурсы для краткосрочного кредитования.

Обе сферы денежного оборота как части единого целого тесно связаны между собой. Денежные средства, поступающие предприятию в виде безналичных перечислений за отгруженную продукцию, могут использоваться в безналичном обороте при расчетах за товарно-материальные ценности и в налично-денежном обороте - при выплате заработной платы.

Аналогично используются и денежные средства, поступающие предприятию в виде суммы наличных денег.

Безналичный платежный оборот полностью проходит через банковские учреждения, в которых ведутся счета предприятий и организаций.

Основная часть безналичного оборота денежных доходов населения проходит через сберегательные банки.

Безналичный оборот могут совершать и средства, находящиеся в личной собственности граждан. Безналичные перечисления делаются со счетов предприятий и организаций, выплачивающих денежные доходы гражданам, на счета в банках, где хранятся сбережения, или непосредственно в оплату расходов.

Оплата расходов населения безналичным путем может производиться и со счетов по вкладам в банках. Замещение в этих случаях денежных знаков безналичными перечислениями экономизирует весь денежный оборот в целом, так как сокращается количество наличных денег в обращении.

Центральный банк издает обязательные для всех банков и их клиентов нормативные акты, определяющие правила расчетов.

Каждому предприятию (организации, учреждению) открываются счета для учета хранящихся на них средств и осуществления расчетов. Расчетные счета открываются предприятиям, объединениям и организациям, состоящим на хозяйственном расчете, наделенным собственными оборотными средствами и имеющими самостоятельный баланс. По ходатайству владельца расчетного счета могут открываться расчетные субсчета.

Текущие счета открываются организациям и учреждениям, не имеющим оснований для открытия расчетного счета.

Бюджетные счета открываются для учета доходов, расходов и средств бюджетов, а также предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства из союзного или республиканского бюджета для целевого использования.

Все безналичные расчеты по экономическому содержанию делятся на расчеты по товарным и нетоварным операциям.

Расчеты по товарным операциям совершаются между хозяйственными организациями и обусловлены оборотом материальных ценностей.

Расчеты по нетоварным операциям включают отношения между предприятиями по финансовым обязательствам - это расчеты по использованию фактически полученной прибыли.

В зависимости от места нахождения счетов поставщиков и покупателей безналичные расчеты могут быть иногородними и одногородними.

Иногородние расчеты - это расчеты между предприятиями, находящимися в разных населенных пунктах и потому обслуживаемыми учреждениями банка, расположенными в разных населенных пунктах.

Одногородние расчеты - расчеты между предприятиями, организациями, учреждениями, которые обслуживаются одним и тем же или разными одногородними учреждениями банка.

# 1.2.Принципы организации безналичных расчетов.

Система безналичных расчетов представляет собой совокупность принципов организации расчетов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчетов.

Определены следующие принципы осуществления безналичных расчетов, которые заключаются в следующем:

а) все предприятия и организации хранят деньги на счетах в банке, и все расчеты проводят через учреждения банка;

б) платежи совершаются после отгрузки продукции, оказания, выполнения работ;

в) платежи осуществляются при наличии средств на счете плательщика или права у него на кредит. При отсутствии собственных ресурсов и права на кредит расчетные документы помещаются в специальную картотеку и оплачиваются по мере поступления средств на счет.

г) платежи производятся с согласия плательщика. Согласие дается плательщиком путем выписки платежных документов или акцепта документов, выписанных получателями средств.

# 1.3.Требования к безналичным расчетам.

Организация безналичных расчетов должна отвечать определенным требованиям, прежде всего, способствовать нормальному кругообороту средств, обеспечению бесперебойного хода реализации продукции.

Одним из требований, предъявляемых к безналичным расчетам, является их своевременность. Предприятие-покупатель обязано своевременно оплатить поставленную ему в соответствии с договором продукцию (работы, услуги). Важным средством обеспечения своевременности расчетов является банковский кредит; он позволяет предприятиям преодолевать временные финансовые затруднения. Своевременность расчетов предотвращает отвлечение средств предприятий в просроченную дебиторскую задолженность. Безналичные расчеты должны быть организованы таким образом, чтобы существовал минимальный разрыв во времени между получением продукции покупателем и ее оплатой.

Плательщики несут ответственность за осуществление платежей в установленные сроки; за задержку расчетов они уплачивают штраф в размере 0,04% за каждый день просрочки платежа.

Важным требованием, предъявляемым к безналичным расчетам, является возможность осуществлять с их помощью контроль за соблюдением условий обязательств.

Значение банковского контроля определяется, прежде всего, тем, что он носит предварительный характер и осуществляется в интересах сторон, участвующих в расчетах.

**Глава 2. Формы безналичных расчетов****.**

**2.1.Расчеты платежными поручениями.**

Расчеты платежными поручениями занимают значительное место в безналичном платежном обороте.

Платежное поручение представляет собой расчетный документ, содержащий поручение плательщика банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет получателя. Плательщик предоставляет в банк поручение на бланке установленной формы, которое действительно в течение 10 дней со дня выписки. Поручение принимается от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета.

Платежные поручения используются при предварительной оплате товаров, готовых к отгрузке и отгружаемых не позднее трех рабочих дней со дня получения денег. Предварительные платежи за товары и услуги разрешаются только по одногородним поставкам.

Учреждения банков принимают к исполнению платежные поручения за полученные товары и оказанные услуги при условии ссылки на номер и дату товарно-транспортного или другого документа, подтверждающего отпуск товара или оказания услуг.

Основанием для оформления платежного поручения на перечисление денег в порядке предварительного платежа являются товарно-транспортные документы, выписываемые поставщиком с указанием исполнителей, ответственных за вывоз продукции.

Платежные поручения применяются в расчетах в порядке плановых платежей при равномерных постоянных поставках товаров и оказания услуг.

Для перехода на расчеты в порядке плановых платежей, учреждениям банка представляются копии соглашений хозорганов или перечни предприятий, с которыми у них имеются соглашения о расчетах плановыми платежами, с указанием сроков перечисления платежей, счетов, с которых производится платеж и на которые он зачисляется.

Предприятия могут осуществлять переводы средств через предприятия связи без ограничений суммой:

- на имя отдельных граждан причитающихся лично им средств (пенсии, алименты, заработная плата, командировочные);

- предприятиям на расходы для выплаты заработной платы, по организованному набору рабочих;

-наличных сумм торговой выручки, налогов и других средств для зачисления на счета в банках.

При осуществлении переводов со своих счетов через предприятия связи в бланках переводов перевододатель указывает наименование перевододателя, номер его счета, а также наименование и номер банка, в котором ведется этот счет, если средства подлежат зачислению на него.

В поручении предприятие связи, переводящее средства, указывает предприятие, которое будет оплачивать переводы. К поручению прикладывается перевод получателей средств, который составляется в одном экземпляре и передается на почту.

К остальным экземплярам поручений прилагается список переводополучателей, в котором указывается, кто получает деньги, на какие цели.

Предприятия связи оплачивают поступившие переводы, адресованные предприятиям, поручениями, составленными в четырех экземплярах на общую сумму всех переводов по каждому получателю.

Расчеты платежными поручениями отличаются простотой документооборота. Эта форма расчетов может быть единственной в случае, когда продукция оплачивается после приемки покупателем с проверкой ее качества.

Расчеты поручениями ускоряют платежи. Но поставщики зачастую не заинтересованы в их применении, так как попадают в зависимость от покупателей, которые могут задерживать их выписку.

Также возможна несвоевременная оплата из-за отсутствия средств на счете плательщика или их недостаточности. Это замедляет денежный оборот и ухудшает финансовое положение предприятия - поставщика.

# 2.2.Расчеты чеками.

При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение плательщику (банку, выдавшему расчетные чеки) уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодателю).

Расчеты чеками как форма безналичных расчетов характеризуется, прежде всего, тем, что при ней банк гарантирует незамедлительное зачисление владельцу чека указанной в нем суммы, при условии соблюдения порядка, установленного для

пользования чеками. Такая гарантия обеспечивается тем, что банк, выдавая чековую книжку хозяйственной организации или гражданину, определяет условия выписки чеков из этой книжки, депонируя при необходимости соответствующие средства на отдельном счете в банке или разрешая выдачу кредита на оплату чеков.

Сфера применения чековой формы безналичных расчетов примерно та же, что и в расчетах платежными поручениями. Наибольшее распространение они получили в расчетах за услуги транспорта, при приобретении товаров в порядке мелкооптовой торговли, а также в расчетах населения с государственными, кооперативными и другими организациями.

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. Чек имеет хождение только на территории Российской Федерации. Для расчетов через учреждения Банка России применяются только чеки, имеющие на лицевой стороне обозначение "РОССИЯ" и две параллельные линии на лицевой стороне чека, обозначающие общую кроссировку. Чек является ценной бумагой. Бланки чеков изготавливаются по единому образцу и являются бланками строгой отчетности. Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение 10 дней, не считая дня его выдачи. Плательщик несет строгую ответственность за правильное использование чеков в отношении объекта оплаты, срока выписки и правильности оформления чека, использования суммы лимита.

Расчеты чеками значительно ускоряют документооборот, создают наилучшие условия для проверки качества получаемой продукции или оказания услуг.

В то же время расчеты отдельными чеками имеют неудобство, заключающееся в том, что по условиям данной формы расчетов стоимость полученных товарно-материальных ценностей или услуг должна совпадать с суммой чека. При получении продукции может оказаться, что часть ее не соответствует требованиям получателя или, наоборот, появилась продукция, нужная потребителю, а сумма чека не позволяет уменьшить или увеличить ее размер.

# 2.3.Расчеты аккредитивами.

Аккредитивная форма расчетов, хотя и занимает небольшой удельный вес в платежах за продукцию, имеет большие преимущества перед расчетами платежными поручениями.

В условиях повышенного внимания к вопросам платежеспособности предприятий и ответственности за своевременную оплату продукции аккредитивная форма может стать более распространенной.

Аккредитив-поручение банка покупателя банку поставщика производить оплату счетов этого поставщика за отгруженный товар или оказанные услуги на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя.

Аккредитив применяется в иногородних расчетах за товары, главным образом при разовых поставках.

Могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые или непокрытые;

- отзывные или безотзывные.

Покрытыми считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика на отдельный балансовый счет "Аккредитивы" на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

При установлении между банками корреспондентских отношений непокрытый 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. Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. В заявлении об открытии аккредитива плательщик обязан указать:

- номер договора, по которому открывается аккредитив;

- срок действия аккредитива;

- наименование поставщика;

- наименование банка, исполняющего аккредитив;

- место исполнения аккредитива;

- наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления;

- вид аккредитива;

- для отгрузки, каких товаров открывается аккредитив;

- сумма аккредитива;

- способ реализации аккредитива.

Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, представляет реестр счетов, отгрузочные и другие документы.

Не принимаются к оплате реестры счетов без указания в них даты отгрузки, номеров товарно-транспортных документов, номеров или дат приемо-сдаточных документов и вида транспорта.

Определенное влияние на отношение к применению аккредитивной формы расчетов накладывает относительно высокая трудоемкость документооборота при расчетах по аккредитиву, в том числе и в банке, поэтому необходимо принять меры к снижению затрат труда на открытие аккредитива и оформление расчетов по нему.

К недостаткам аккредитивной формы расчетов относиться задержка грузооборота, отвлечение средств из хозяйственного оборота покупателя, замедление оборота средств у поставщика, так как отгрузка готовой продукции не может производиться до открытия счета аккредитива; на учреждение банка при отсутствии уполномоченного покупателя возлагается большая работа по проверке выполнения условий аккредитивного поручения. Все это ограничивает сферу применения названной формы расчета.

Оценивая перспективы развития аккредитивной формы расчетов, нельзя сбрасывать со счетов того обстоятельства, что по своей сути данная форма связана с депонированием на определенное время средств покупателя, а это снижает маневренность его денежными фондами, неизбежно замедляет оборачиваемость средств. Поэтому хозяйственные организации должны осуществлять взвешенный подход при решении вопроса использования аккредитивов как формы расчетов при заключении хозяйственных договоров, иметь в виду не только привлекательные, но и негативные стороны указанной формы расчетов.

# 2.4.Расчеты платежными требованиями-поручениями.

Расчеты платежными требованиями-поручениями наиболее целесообразны при расчетах за товары и услуги.

Платежное требование - это расчетный документ, содержащий требование получателя средств плательщику об уплате определенной суммы, на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов, стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Смысл этой формы расчетов-акцепт (согласие) покупателя на оплату предъявленных поставщиком платежных требований. Плательщик обязан представить в банк платежное требование-поручение в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика.

Обязательства сторон по акцептной форме расчетов возникают с момента отгрузки поставщиком материальных ценностей в адрес покупателя.

Поставщик, имея транспортные документы об отгрузке, выписывает платежные требования на имя покупателя и сдает их в свое отделение банка на инкассо.

Банк поставщика пересылает их в банк покупателя для акцепта и взыскания платежа.

Платежные требования удобны поставщику, так как банк осуществляет инкассирование платежных требований, следит за взысканием денег с покупателя.

Покупатель имеет возможность по документам контролировать соблюдение поставщиком договорных условий, отказаться от акцепта, если эти условия нарушены.

Акцепт бывает предварительный или последующий. При предварительном акцепте банк списывает средства со счета плательщика, не получив от него в поставленный срок отказ от акцепта. Таким образом, предотвращается неправомерное списание средств с бюджетных и некоторых других счетов, хотя при этом движение денег задерживается на несколько дней.

При последующем акцепте банк списывает средства сразу, но затем восстанавливает их на счете, если плательщик в установленный срок заявит отказ от акцепта. Здесь списание средств, а значит движение их основной массы, ускоряется.

Учитывая, что отказы от акцепта составляют всего несколько процентов от общего объема платежей, возврат средств и связанная с этим задержка их движения весьма невелики.

Плательщик имеет право полностью отказаться от акцепта в случаях, если товары и услуги не предусмотрены договором, товары поставлены досрочно без согласия покупателя, документально установлена недоброкачественность или некомплектность товаров, не согласована цена товаров, предъявленное требование оплачено раньше или поступило требование, по которому фактически не произошла отгрузка или не оказаны услуги.

Частичный отказ от акцепта разрешается в случаях отгрузки не заказанных товаров, или отгрузки их в большем количестве, чем указано в счете, или более низкой сортности, или недостача товаров.

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение трех дней.

Требования-поручения вместе с приложенными отгрузочными документами и извещением об отказе в оплате возвращаются непосредственно поставщику. Недостатками расчетов платежными требованиями являются длительный документооборот и возможность возникновения неплатежей из-за отсутствия средств у плательщика.

Таким образом, формы и сроки платежей оказывают непосредственное влияние на состояние финансов и платежеспособность предприятий.

Безналичные расчеты являются завершающей стадией выполнения хозяйственных договоров, представляют собой одну из форм проявления хозяйственной самостоятельности хозрасчетных предприятий.

Предприятия материально заинтересованы в нормальном и бесперебойном ходе реализации произведенной продукции, неотъемлемой составной частью которой являются безналичные расчеты.

В безналичной форме проявляются и материальная ответственность предприятий за нарушение договорных и других обязательств.

**2.5.Расчёты при помощи векселей.**

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 — это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы. Закон различает два основных вида векселей: простые и переводные.

Простой вексель (соло-вексель) представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу. Простой вексель выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской.

Переводной вексель (тратта) — это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу. В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а как минимум три лица: векселедатель (трассант), выдающий вексель; плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю; векселедержатель (ремитент) — получатель платежа по векселю. Переводный вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом), и только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцептант переводного векселя, так же как векселедатель простого векселя, является главным вексельным должником, он несет ответственность за оплату векселя в установленный срок.

Положение о простом и переводном векселе предусматривает, что платеж по акцептованному плательщиком векселю может быть дополнительно гарантирован посредством выдачи поручительства (аваля). Такое поручительство дается третьим лицом (обычно банком) как за первоначального плательщика, так и за каждого другого обязанного по векселю лица. Авалист и лицо, за которое он поручился, несут солидарную ответственность за платеж по векселю. В случае оплаты векселя авалистом к нему переходят все права, вытекающие из векселя.

Действующее вексельное законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки в качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи (индоссамента). Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю. Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется индоссаментом. Лицо, получающее вексель по индоссаменту, — индоссатом. К индоссату переходят все права и обязательства по векселю. Закон предусматривает, что все зачеркнутые индоссаменты считаются ненаписанными и не имеют юридической силы. По векселю, оформленному передаточными надписями, все участвующие в нем лица несут солидарную ответственность за платежи.

Все передаточные надписи на векселе, его акцепт или аваль оформляются в пределах установленного срока платежа. Срок платежа по векселю является обязательным реквизитом, и его отсутствие делает вексель недействительным.

Существует 4 способа установления срока платежа по векселю:

1) срок на определенный день. Выражается в виде записи «обязуюсь заплатить 30 декабря 2006 г.»;

2) срок по предъявлении – подлежит оплате в день предъявления к платежу. Максимальный срок, который устанавливается для предъявления векселя к платежу, - 1 год со дня выписки;

3) во столько-то времени от составления векселя;

4) во столько-то времени по предъявлении векселя.

Вексельная форма расчетов предполагает обязательное ее участие в организации банковских учреждений. В частности, вексельное законодательство предусматривает инкассирование векселей банками, т.е. выполнение ими поручений векселедержателем по получению платежей по векселям в срок. Веселя, передаваемые в банк для инкассирования, снабжаются векселедержателем предпоручительной надписью на имя данного банка со словами: «для получения платежа» или «на инкассо». 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.

Протест векселя является публичным актом нотариальной конторы, которая официально фиксирует отказ от платежа по векселю. Действующее законодательство предусматривает предъявление векселя в нотариальную контору для совершения протеста по векселю не позднее 12 часов дня. Банк который не выполняет поручение клиента по инкассированию векселей, несет ответственность за своевременное их опротестование.

После совершения процедуры протеста вексель через банк возвращается векселедержателю, который получает право на взыскание суммы платежа по векселю в судебном порядке. Причем, если на векселе были сделаны индоссаменты, последний векселедержатель, который не получил платеж, может предъявить иск к любому индоссанту. Для предъявления векселедержателем иска установлены сроки вексельной давности, которые различны в зависимости от характера ответственности каждого участника векселя:

* К акцептанту переводного векселя – 3 года;
* К векселедателю простого векселя или индоссанту переводного векселя 1 год;
* Для исковых требований индоссантов друг к другу – 6 месяцев.

Операции по инкассированию банками векселей выгодны как для клиентов, так и для самого банка. Так, клиент освобождается от необходимости следить за сроками предъявления векселей к платежу, а сам процесс получения платежа становится для него более быстрым, дешевым, надежным.

Для банка – это один из источников получения прибыли. Кроме того, в процессе совершения инкассовых операций на корреспондентском счете коммерческого банка сосредоточиваются значительные средства, которые он может пустить в оборот.

# Глава 3. Перспективы развития безналичных расчетов в России.

Безналичные расчеты являются завершающей стадией выполнения хозяйственных договоров, представляют одну из форм хозяйственной самостоятельности хозрасчетных предприятий. Предприятия материально заинтересованы в нормальном и бесперебойном ходе реализации произведенной продукции, неотъемлемой составной частью которой являются безналичные расчеты.

Важной особенностью современной системы безналичных расчетов является автоматизация процессов прохождения документов на разных стадиях обработки. Почти полностью исключена ручная работа при составлении расчетно-денежных документов. Автоматизирован учет и контроль поступающих для дальнейшей обработки, документов. Автоматизирован и процесс проводки платежей по счетам как внутри учреждений банков, так и между ними.

Полная автоматизация системы безналичных расчетов имеет колоссальное значение для упорядочения банковского документооборота, сокращения сроков платежей, сможет гарантировать от незаконного доступа к расчетно-денежным документам. Несмотря на установление унифицированных сроков обработки и прохождения финансовых документов в банках, введение штрафов за необоснованные задержки расчетов, состояние расчетов от этого не улучшается. По- прежнему у клиента, как и раньше, нет возможности точно определить когда его средства поступили в банк, а когда на его расчетный счет.

Необходимо полное техническое переоснащение банков на базе персональных компьютеров, скорейшее внедрение локальных сетей по обработке счетов, осуществление электронных расчетов между клиентами банков, между банками и РКЦ, а также с различными регионами России. Банки активно овладевая передовой технологией, стремятся перенять международный опыт расчетов. Общемировая же тенденция в этой области - вытеснение из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков. Широкое применение электронных денежных расчетов, дальнейшая автоматизация и компьютеризация банковской деятельности является главными предпосылками для успешного внедрения и развития межбанковского клиринга.

Клиринг представляет собой систему регулярных безналичных расчетов, основанную на зачетах взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги) и ценные бумаги. Концепция платежей при клиринге позволяет значительно уменьшить баланс платежей и общую сумму обращающихся платежных средств, расширяет сферу безналичного оборота, облегчает управление им. Посредством клиринга упрощаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется имеющаяся денежная (кассовая) наличность и за счет этого повышается уровень прибыльности и ликвидности участников расчетов. Клиринг в банковской сфере может проводиться как внутри страны, так и между странами.

Клиринговое учреждение – это организация, являющаяся юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, заявившая себя в качестве центра взаимных расчетов, которому на основании лицензии, выданной ЦБ РФ, предоставлено право осуществлять расчетные (клиринговые) операции, а также ограниченное количество банковских операций, поддерживающих выполнение клиринга.

Также необходимо рассмотреть перспективы развития безналичных расчетов, в частности некоторых форм. Рассмотрим следующие формы расчетов: аккредитивная форма, расчеты с помощью пластиковых карточек.

Аккредитивы. В период кризиса очень важны надежность и быстрота проведения платежей. Однако не каждый российский банк в состоянии следовать этим принципам. В условиях кризиса система расчетов здорово буксует из-за недоверия банков друг к другу. Это отражается на всех видах безналичных расчетов. В сегодняшних условиях, когда участники сделок не доверяют друг другу, расчеты с помощью аккредитива являются выходом из тупика. С одной стороны, аккредитив контролирует выполнение договора поставки товаров, а с другой – гарантирует платежи при выполнении всех условий поставки. Однако для масштабного внедрения аккредитива необходима система кредитных линий между банками. Чтобы аккредитивные операции получили распространение в России, необходимо создание соответствующей инфраструктуры. Ее способны создать наиболее мощные банковские расчетные центры (МРЦ), обладающие современными электронными технологиями обработки финансовых документов и разветвленной системой корсчетов.

Расчеты с помощью аккредитива позволяют предприятиям увеличивать скорость платежей, так как в работу включается сеть банков-корреспондентов, работающих в системе банка-эмитента и обслуживающих выставленные аккредитивы. При наличии высокой степени защиты электронного формата документов проведение расчетных операций подобного типа сможет хотя бы частично решить проблему платежей между предприятиями.

Стратегия развития платежной системы определяет, что одним из направлений деятельности банков является работа по созданию условий для внедрения расчетов платежными картами. В целях повышения устойчивости этой системы осуществляется работа по анализу методик расчета, применяемых систем управления рисками и систем формирования страховых депозитов для исключения возможности не проведения операций держателя карты в случае неплатежеспособности банка-эмитента. Также разработан комплекс дополнительных экономических требований для расчетных операций в банках подобных систем.

Расчеты с помощью пластиковых карточек. Развитие электронной техники позволило широко использовать безналичные расчеты в форме пластиковых карточек, содержащих зашифрованную информацию, позволяющую их владельцам осуществлять платежи и получать наличные деньги. Это значительно облегчает взаиморасчеты и освобождает человека от необходимости носить с собой крупные суммы денег. До недавнего времени в России большими денежными средствами обладали только юридические лица, и банки были не заинтересованы в работе с частными вкладчиками. Но времена меняются, теперь деньги есть у многих, и банки резко переориентировали направление своей деятельности. Самыми простыми в изготовлении и использовании являются пластиковые карточки, а как разновидность их – магнитная карта. Это наиболее распространенные кредитные 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. Некоторые магнитные карты используются как «дебетные карты». Они применяются по типу кредитных. Разница в том, что во время покупки плата взимается непосредственно со счета владельца в его банке.

Сейчас процесс развития в нашей стране пластиковых денег идет все более стремительными темпами. Но есть и проблемы. Во-первых, рядовому потребителю чисто психологически приятнее иметь туго набитый бумажник, а не пластиковую карточку. Во-вторых, - и это очень важно – предоставить гарантии своей будущей платежеспособности клиентам достаточно сложно. Именно поэтому большинство карточек в России работает как дебетные и по ним нельзя получить в кредит.

С учетом всего сказанного можно предположить, что пластиковые карточки являются самой перспективной формой безналичных расчетов.

**Заключение**

Основой для осуществления Банком России эффективной денежно-кредитной политики государства является стабильно работающая платежная система, представляющая собой совокупность организационных форм, процедур, которые способствуют обращению денежных средств.

Банк России не только является участником платежной системы, но так же координирует, регулирует расчетные, в том числе и клиринговые системы, устанавливает правила, формы и сроки осуществления безналичных расчетов.

Модернизация расчетов, совершенствование банковских технологий в целях создания современной системы расчетов является одним из основных направлений деятельности Банка России. Цель – создание к началу следующего столетия современной автоматизированной системы расчетов, работающей преимущественно в режиме реального времени.

Для более эффективного функционирования системы электронного обмена информаций по безналичным расчетам между учреждениями Банка России и кредитными организациями необходимы активные действия по подключению к системе электронного обмена информацией.

Результаты внедрения системы многогранны. Это:

* сокращение сроков прохождения платежей, то есть если банк плательщика и банк получателя работают по новой технологии обмена информацией, то время прохождения платежа от плательщика до получателя занимает от одного до полутора часов;
* заинтересованность кредитных организаций во внедрении системы “клиент-банк”, что в свою очередь повышает скорость и надежность прохождения платежей в банковской системе;
* сокращение затрат ручного труда в расчетно-кассовых центрах и в банковской системе в целом.

Эффективное проведение денежно-кредитной политики зависит от быстродействия и надежности платежной системы, в том числе создания совершенной банковской технологии и инструмента перевода денежных средств. Хорошая работающая платежная система способствует сокращению избыточных ресурсов в виде остатков средств банков на корреспондентских счетах в Банке России.

Важную роль в развитии безналичных расчетов могут играть негосударственные расчетные и клиринговые организации, система прямых расчетов кредитных организаций через взаимные корреспондентские счета, которые Центральный Банк РФ намерен стимулировать и поддерживать их развитие.

**Список используемой литературы**

1. Деньги, кредит, банки./ Под ред. Г. Н. Белоглазовой: Учебник. - М.:Юрайт-Издат,2006.-620с.
2. Деньги, кредит, банки. Серия «Учебники, учебные пособия». – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2001 – 448с.
3. Деньги, кредит, банки.: Учебник для вузов/ Е. Ф. Зеленкова, Я. Т. Литвиненко/ Под. ред. Проф. Е. Ф. Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА.2008-703с.
4. **Денежное обращение и банки/Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Г. В. Толоконцевой. - М.: Финансы и статистика, 2000.**
5. Деньги, кредит, банки.: Учебник/ колл. Авт.; под. ред. засл. деят. Науки РФ, д-ра экон. наук О. И. Ларушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОЗУС, 2006.-506с.
6. Деньги, Кредит, Банки: Учебное пособие. – Мн.: Мисанта, 2003. – 512с.
7. Деньги, кредит, банки: учебник/Е.Ф.Жуков, Л.М.Максимов/ Под ред. Е.Ф.Жукова.2-е изд. Перераб.-М.:ЮНИТИ\_ДАНА,2004.-600 с.
8. Деньги, кредит, банки: учебник/ Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др; Под ред. В.В.Иванова, Б.И.Соколова.- ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003.
9. Владимирова, М.П. Деньги, кредит, банки: Учебное пособи/М.П.Владимирова, А.И. Козлов//М.:КНОРУС,2005.
10. Чернова Е. Г. Финансы, деньги, кредит: Учебное пособие. СПб.: Издательство Санкт-Петербургского университета, 2000.

Министерство образования и науки Российской Федерации

«Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Факультет подготовки региональных кадров

**Курсовая работа**

По предмету: «Деньги кредит банки»

На тему: «Современное состояние и перспективы развития безналичных расчетов в РФ»

Выполнил: Голубев И.С.

Группа: 5-32ФК2/12

Специальность: «Деньги кредит банки»

Проверил: Козушкин П.В.

г. Нижний Новгород

**2010**

Министерство образования и науки Российской Федерации

«Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Факультет подготовки региональных кадров

**Курсовая работа**

По предмету: «Деньги кредит банки»

На тему: «Современное состояние и перспективы развития безналичных расчетов в РФ»

Выполнил: Голубев И.С.

Группа: 5-32ФК2/12

Специальность: «Деньги кредит банки»

Проверил: Козушкин П.В.

г. Нижний Новгород

**2010**