**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «Денги.Кредит.Банки»**

**Тема Система безналичных расчетов и их основные формы.**

**Москва – 2011 год**

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение…………………………………………………………………… | 3 |
| 1. Понятие безналичных расчетов, принципы их организации в РФ…. | 4 |
| 2. Расчеты платежными поручениями, по аккредитиву и по инкассо…. | 9 |
| 2.1. Расчеты платежными поручениями……………………………… | 9 |
| 2.2. Аккредитивная форма расчетов………………………………….. | 10 |
| 2.3. Расчеты по инкассо………………………………………………… | 12 |
| 3. Расчеты с использованием чеков, векселей и банковских карт……… | 14 |
| 3.1. Расчеты с использованием чеков…………………………………. | 14 |
| 3.2. Расчеты с использованием векселей……………………………… | 16 |
| 3.3. Расчеты с использованием банковских карт…………………… | 18 |
| Заключение………………………………………………………………… | 21 |
| Список используемой литературы……………………………………. | 23 |
| Приложение 1. Схема расчетов платежными поручениями…………… | 25 |
| Приложение 2. Схемы аккредитивной формы расчетов с предварительным депонированием средств ………………………….. | 25 |
| Приложение 3 . Схема аккредитивной формы расчетов с использованием банковской гарантии…………………………………. | 26 |
| Приложение 4. Схема расчетов по инкассо …………………………… | 26 |
| Приложение 5. Схема расчетов чеками ………………...……………… | 27 |
| Приложение 6. Схема расчетов векселем……………………………… | 27 |
| Приложение 7. Схема расчетов с использованием пластиковых карт | 28 |

#

# **ВВЕДЕНИЕ**

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации платежи по территории России осуществляются путем наличных или безналичных расчетов. При наличных расчетах происходит передача денежных средств в форме банкнот и монет, а при безналичных – право на денежную сумму передается путем оформления соответствующих расчетных документов и проведения записей по счетам.

 Гражданский кодекс устанавливает, что выбор наличной или безналичной формы расчетов напрямую связан с характером производимой операции, а также с правовым статусом участников. Расчеты юридических лиц, а также расчеты с участием граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по общему правилу, осуществляется в безналичном порядке.

Появившись в денежном обращении такие инструменты как векселя, чеки, банковские карты, которые обеспечивают замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений на рынке Российской Федерации.

Целью работы является рассмотрение системы безналичных расчетов и определение принципов организации безналичного денежного обращения и форм безналичных расчетов, осуществляемых в России. Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

1. Раскрыть содержание понятия безналичных расчетов и принципов их организации.
2. Рассмотреть основные формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивную и инкассовую.
3. Охарактеризовать особенности расчетов с использованием чеков, векселей и банковских карт.

Объектом изучения являются безналичные расчеты.

Работа базируется на материалах, изложенных в учебной литературе, периодической печати, а также в сети Интернет.

# **ПОНЯТИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ПРИНЦИПЫ ИХ ОРГАНИЗАЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Безналичное денежное обращение - это движение безналичных денег по счетам банков. Отсюда следует, что именно банковская система является основой безналичного денежного обращения. Основной документ, на котором базируются безналичные расчеты в РФ - «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 12 апреля 2001 года №2-П, Гражданский Кодекс РФ и законы о банковской деятельности. За организацию безналичных расчетов в РФ, в соответствии с законодательством, ответственен Банк России. Он является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в РФ.
 Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандар­ты осуществления безналичных расчетов. Общий срок осуществления платежей по безналичным расче­там не должен превышать два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта РФ, и пять операционных дней, если указанный  платеж осуществляется в пределах РФ.
 Банк России осуществляет межбанковские безна­личные расчеты через свои учреждения (РКЦ). Иностранная валюта в качестве средства платежа при осуществлении безналичных расчетов за товары (работы, ус­луги) может использоваться лишь в случаях, установленных феде­ральными законами.
 При безналичной форме расчета проводятся записи по счетам в банках: деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.
Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными день­гами (статья 140 ГК) без ограничения суммы или в безналичном порядке.
Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятель­ности, производятся, как правило, в безналичном порядке. Расчеты между этими лица­ми могут производиться также наличными деньгами, если иное не уста­новлено законом.
 Безналичная система расчетов требует разветвленной филиальной сети. В России наиболее разветвленной филиальной сетью обладает Банк России в виде РКЦ и Сбербанк.

Система безналичных расчетов включает: ЦБ, РКЦ Банка России, коммерческие банки, небанковские кредитные организации, клиринговые организации, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, население.
Для осуществления безналичных расчетов клиентам открываются банковские счета для хранения и перевода средств. Движение средств осуществляется по требованию клиента в форме соответствующего документа. Банковские счета могут быть различных видов. Движение безналичных денег идет как от банков в направлении клиентов банка и их контрагентов в форме перечисления средств, в виде ссуд, так и в обратном направлении в банки при возврате кредитов, при поступлении денег на счета клиентов. Межбанковские расчеты производятся непосредственно между банками или через РКЦ Банка России. Преимущественно используется второй тип расчетов - через РКЦ. Межбанковские платежи могут осуществляться также через межбанковский клиринг. Это система безналичных расчетов между банками путем зачета взаимных денежных требований юридических лиц.

**Безналичные расчеты** – это расчеты, совершаемые путем перевода банками средств со счетов по счетам клиентов, на основе платежных документов, составленных по единым стандартам и правилам.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации и (или) Банк России по счетам, открытым на основании договоров банковского счета или корреспондентского счета, если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой расчетной формой расчетов.

**Безналичные расчеты** – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований17. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижения издержек обращения; организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а так же заинтересованность государства в их развитии, как по вышеупомянутой причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов13.

Безналичные расчеты в Российской Федерации осуществляются через платежную систему Банка России, внутрибанковские платежные системы для расчетов между подразделениями одной кредитной организации, платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций, а также через системы расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации (филиала)15.

**Основные принципы организации безналичных расчетов:**

1. **Правовой режим осуществления расчетов и платежей.**

 Обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. Безналичные расчеты в Российской Федерации регулируется Гражданским кодексом РФ (ст. 861-885), Положением Центрального банка РФ от 3 октября 2002г. №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации». А так же специальными законодательными и подзаконными актами, которые включают федеральные законы № 86-ФЗ от 10 июля 2002г. «О Центральном банке Российской Федерации», № 48-ФЗ от 11 марта 1997г. «О переводном и простом векселе» и др.

Порядок безналичных расчетов в народном хозяйстве определен в Положении «О безналичных расчетах в РФ» от 3 октября 2002г. №2-П с последующими изменениями и дополнениями. Согласно этому положению организация безналичных расчетов в РФ строится на следующих правилах:

1. При многообразии форм собственности, деятельности предприятий в условиях развития товарно-денежных отношений за предприятиями остается право свободного выбора форм расчетов и закрепления их в договорах. Ограничение свободы выбора со стороны коммерческого банка не допускается.

2. Средства со счетов предприятий списываются по распоряжению владельца счетов.

 3. Все платежи со счетов предприятий осуществляются по очередности, определяемой руководителем предприятия, если иное не предусмотрено законодательством.

1. **Осуществление расчетов по банковским счетам, которые должны быть у получателя, поставщика и плательщика.**

 Для расчетного обслуживания заключается договор банковского счета между клиентом и банком, а банки и другие кредитные учреждения открывают корреспондентские счета друг у друга для проведения расчетов между собой.

1. **Обеспечение ликвидности и платежеспособности участников расчетных отношений.** Это необходимое условие своевременного выполнения долговых обязательств.
2. **Наличие согласия (акцепта) плательщика на платеж.**

 Механизмом реализации этого принципа является оформление соответствующего платежного документа — чека, векселя, платежного поручения или специального акцепта документов - платежных требований-поручений, платежных требований, переводных векселей, выписанных получателем средств.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом.

1. **Срочность платежа.**

 Этот принцип относится не только к периоду оплаты счетов за товары и услуги, но и ко времени выполнения расчетных операций банками.

Учреждения банков обязаны зачислять на счет предприятия (списывать) причитающиеся ему суммы не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего документа. За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня после получения документа) или неправильное списание средств со счета владельца, а также несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу, владелец вправе потребовать от банка уплатить в свою пользу штраф.

1. **Контроль субъектов расчетных отношений за своевременностью и правильностью совершения расчетов.**

 С этим принципом тесно связан принцип имущественной ответственности за соблюдение договорных условий в форме возмещения убытков, уплаты штрафа, пени и т.п. в случае нарушения договорных обязательств.

1. **Принцип периодической очередности платежей.** Очередность платежей может быть:

а) хронологическая – претензии удовлетворяются в той последовательности, в какой расчетные документы поступают в банк, независимо от цели платежа;

б) целевая – в первую очередь совершаются наиболее важные по значению платежи.

В соответствии со статьей 855 Гражданского Кодекса Российской Федерации при наличии на счете денежных средств списание осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента (календарная очередность).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ при безналичных расчетах допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, а также расчеты в других формах, предусмотренных законом.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

Правила, формы, сроки и стандарты безналичных расчетов устанавливает Центральный банк РФ. Согласно законодательству общий срок безналичных расчетов не должен превышать пяти операционных дней в пределах Российской Федерации и двух операционных дней — в пределах субъекта Российской Федерации4.

Положением Центрального банка РФ установлено, что платежные требования, платежные требования-поручения, заявления на аккредитив, инкассовые поручения (распоряжения), применяемые при безналичных расчетах в Российской Федерации, должны оформляться в формах, по определенным форматам и порядком заполнения расчетных документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-98 (класс «унифицированная система банковской документации»)5.

# **2. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ, ПО АККРЕДИТИВУ И ПО ИНКАССО**

 **Форма расчетов** – это урегулированный законодательством способ исполнения через банк денежных обязательств предприятий и организаций.

Безналичные расчеты осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов. В соответствии с действующим законодательством в современных условиях применяются следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивная форма расчетов, расчеты чеками, расчеты по инкассо.

Выбор формы безналичных расчетов в основном определяется:

* характером хозяйственных связей между контрагентами;
* особенностью поставляемой продукции и условиями ее приемки;
* местонахождением сторон сделки;
* способом транспортировки грузов;
* финансовым положением юридических лиц.

**2.1. Расчеты платежными поручениями**

Расчеты платежными поручениями – самая распространенная форма безналичных расчетов Российской Федерации.

**Платежное поручение** представляет собой поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета16. Эта форма расчетов имеет тенденцию более широко использоваться в условиях рыночной экономики.

Расчеты платежными поручениями используются для совершения широкого спектра платежей: с их помощью рассчитываются с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, органами пенсионного и страхового фондов, с работниками при переводе заработной платы на их счета в другие банки, при налоговых и иных платежах, при уплате банку комиссионных и другие.

Платежные поручения действительны в течение десяти дней со дня их выписки (день выписки при этом в расчет не берется) и принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное (получение ссуды для совершения платежа) не оговорено между банком и владельцем счета. Поручения исполняются банком с соблюдением очередности списания денежных средств со счета12.

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

**Срочный платеж** совершается в следующих вариантах:

* авансовый платеж, т.е. до отгрузки товара;
* после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара (Приложение № 1);
* частичные платежи при крупных сделках.

 **Досрочный** и **отсроченный платежи** возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

В случае если между поставщиками и покупателями осуществляются равномерные и постоянные поставки, расчеты между ними могут осуществляться в порядке плановых платежей (на основании договоров) с использованием платежных поручений. По договору поставщик берет на себя обязательство отгружать покупателю продукцию в установленных размерах и в определенные сроки по согласованному графику поставок, а покупатель обязуется в сроки, определенные договором, производить плановые платежи (ежедневно или периодически). Эта форма расчетов минимизирует разрыв во времени между отгрузкой товаров и совершением платежа, а также ускоряет оборачиваемость денежных средств.

**2.2. Аккредитивная форма расчетов**

Сущность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккредитива.

**Аккредитив** представляет собой условное денежное обязательство 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 предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

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 Гражданским кодексом Российской Федерации и Положением о безналичных расчетах в нашей стране могут открываться следующие виды аккредитивов:

* покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);
* отзывные или безотзывные12.

**Покрытыми (депонированными)** считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставляет ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на весь срок действия обязательств банка-эмитента (Приложение № 2).

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. (Приложение № 3).

**Отзывной аккредитив** может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, при несоблюдении условий, предусмотренных договором, досрочном отказе банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву).

**Безотзывный аккредитив** не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт.

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов по сравнению с другими формами является оплата продукции после ее отгрузки и гарантия платежа. Вместе с тем средства покупателя отвлекаются из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива, замедляется товарооборот. Возможно, это послужило одной из причин слабого развития данной формы расчетов в России12.

**2.3. Расчеты по инкассо**

**Платежи по инкассо** — форма отношений, при которой банк обязуется по поручению и за счет клиента предпринять необходимые действия, чтобы получить платеж (или акцепт платежа) от плательщика — лица, имеющего долг перед клиентом. Для выполнения данного поручения банк может привлечь другой банк (исполняющий банк). Если указанные действия не приводят к необходимому результату, то банк обязан немедленно известить об этом клиента, проинформировав его о причинах неплатежа или отказа от акцепта, и запросить у него указания относительно дальнейших действий.

Возможность осуществления расчетов по инкассо должна быть предусмотрена в договоре с банком на расчетно-кассовое обслуживание, иначе банк не обязан принимать к исполнению поступившие платежные документы.

Различают два основных вида инкассовых операций.

**Простое инкассо** – операция по которой банк обязуется получить деньги с третьего лица на основании платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами и выставленного клиентом через банк.

**Документарное инкассо** – операция, в результате которой банк должен предъявить третьему лицу полученные от клиента документы и выдать их ему только против платежа наличными или против акцепта.

В современной практике инкассовая форма расчетов осуществляется на основании платежных требований и инкассовых поручений. Получатель средств представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов.

**Платежное требование** представляет собой расчетный документ, который содержит требование кредитора по основному договору к должнику об уплате определенной денежной суммы через банк5.

Платежное требование — требование кредитора к плательщику оплатить стоимость продукции (работ, услуг). Если в течение 3 рабочих дней со дня поступления требования плательщику от него не получен ответ с отказом от платежа, то требование считается акцептованным и подлежит оплате плательщиком. Условие о применении такой формы расчетов может быть включено в договор, но лишь при согласии банков, обслуживающих участников договора, проводить расчетные операции в данной форме. (Приложение № 4)

Применение платежных требований, оплачиваемых без акцепта плательщика (безакцептное списание), может иметь место лишь в случаях, установленных в договоре сторон или законе. Так, без акцепта плательщиков списываются средства в оплату потребляемой электрической и тепловой энергии (на основании показаний измерительных приборов по действующим тарифам). Однако такой порядок не распространяется на бюджетные организации и население.

**Инкассовое поручение** является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке5. Средства со счетов клиентов могут списываться без получения дополнительного согласия последних: на основании исполнительных и приравненных к ним документов; по распоряжениям взыскателей в случаях, предусмотренных в законодательстве или договорах.

# **3.** **РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЧЕКОВ, ВЕКСЕЛЕЙ И БАНКОВСКИХ КАРТ**

* 1. 3.1. Расчеты с использованием чеков

**Чек** — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в чеке суммы чекодержателю. Оплата должна быть произведена конкретным банком с конкретного счета чекодателя12.

В расчетах чеками участвуют следующие лица:

* Банк чекодателя – банк, выдавший своему клиенту бланки чеков и обеспечивающий оплату предъявленных банком чекодержателя соответствующим образом оформленных чеков.
* Чекодатель– лицо, обладающее оформленным чеком, с правом получения денежных средств контрагентом согласно договору.
* Чекодержатель – лицо, обладающее оформленным чеком, с правом получения денежных средств от чекодателя.
* Банк чекодержателя – банк, обеспечивающий оплату предъявленных чекодержателем чеков за счет средств чекодателя и через банк чекодателя.

Различают чеки именные, предъявительские и ордерные.

 **Именной чек** выписывается на определенное лицо и не подлежит передаче.

**Чек на предъявителя** передается от одного лица к другому путем простого вручения.

**Ордерный чек** может передаваться посредствам передаточной подписи (индоссамента). Передача чека посредством индоссамента может быть совершена любому лицу. Число индоссаментов не ограничено.

С точки зрения инкассации (получения денег), различают следующие виды чеков:

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

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

 Срок предъявления чека в банк – 10 календарных дней (не считая выписки).

Расчетные чеки в свою очередь делятся на **депонированные и гарантированные.** Различия между ними заключаются в том, что при оформлении депонированной чековой книжки клиент предварительно перечисляет на отдельный лицевой счет соответствующую сумму, что обеспечивает гарантию платежа по данным чекам. (Приложение № 5).

Гарантированная чековая книжка предварительного депонирования средств не предусматривает. Покрытием чека выступают средства чекодателя на расчетном счете в пределах соответствующей суммы гарантии. При отсутствии средств на счете плательщика банк может произвести оплату за счет собственных средств.

Платеж по чеку может быть гарантирован частично или полностью посредством аваля (гарантии). Гарантом платежа по чеку может быть любое лицо, исключая плательщика. На лицевой стороне чека или на дополнительном листе делается надпись «Считать за аваль» и указывается, кем и за кого он дан.

На практике бывают случаи отказа от оплаты чека. В этом случае чекодержатель может предъявить иск к одному, нескольким или ко всем отвечающим по чеку лицам (чекодателю, индоссантам, авалистам), которые несут солидарную ответственность перед чекодержателем.

Плательщик по чеку удостоверится всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках. Хранение бланков чеков бланками осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации.

* 1. 3.2. Расчеты с использованием 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 ценная бумага, которая удостоверяет безусловное денежное обязательство векселедателя (должника) уплатить до наступления определенного срока обусловленную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю), или по его указанию другим лицам.

**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 распиской16. (Приложение № 6).

 **Переводной вексель** (тратта) - это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу14.

 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.

 **Акцепт** отмечается в левой части лицевой стороны векселя и выражается словами «акцептован, принят, заплачу» и т.п. с обязательным проставлением подписи плательщика16.

 Вексель является строго формальным документом. Он содержит перечень обязательных реквизитов. Отсутствие хотя бы одного из них лишает вексель юридической силы.

 В переводном векселе, должен присутствовать реквизит – наименование плательщика, содержащий полное наименование и адрес места нахождения плательщика.

Вексельное законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи – индоссамента. Платеж по векселю может быть обеспечен посредством аваля – вексельного поручительства, в силу которого лицо (авалист), оформившее аваль на векселе, принимает на себя ответственность за выполнение обязательств кем-либо из лиц, подписавших вексель.

Различают также следующие векселя:

* **казначейские** – выпускается государством и представляет собой краткосрочное обязательство государства со сроком погашения 3, 6, 12 месяцев.
* **банковский вексель** – выпускается банком. Доход владельца такого векселя определяется как разница между ценой погашения (номинал) и ценой продажи.
* **коммерческий вексель** применяется при кредитовании торговых операций. При этом используют, как правило, переводной вексель, а в роли ремитента выступает банк.

Наиболее популярны банковские векселя ввиду их доходности, надежности, ликвидности и залоговой ценности.

Развитие коммерческого кредита и вексельного обращения решает проблему взаимных неплатежей предприятий и организаций, стабилизировать денежное обращение в стране

**3.3 Расчеты с использованием банковских карт**

Банковские (пластиковые) карты, эмитируемые банками, являются удобной формой осуществления расчетов. Такие расчеты на территории Российской Федерации регламентируются Положением Центрального банка РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24.12.2004 N 266-П.

**Банковская карта** — это именно денежный документ, удостоверяющий личность владельца счета в банке и дающий право на приобретение товаров и услуг без использования наличных денег или на получение наличных денег. При всем многообразии в мире банковский карточек их можно классифицировать по способу записи информации: с магнитной полосой и микропроцессором.

На карточке с **магнитной полосой** в закодированном виде записывается специальная информация: номер карточки, срок действия, фамилия, имя и отчество держателя, наносится специальный код (ПИН-код). Такие карточки составляют основу большинства платежных систем.

Получают все большее распространение в финансовых расчетах **смарт-карты**, которые более надежны и многофункциональны.

В **карточках со встроенной микросхемой** хранителем информации является микросхема, которая записывается заранее, а затем может обновляться в момент совершения сделки. Это расширяет функциональные возможности карточки и повышает её надёжность.

На основе записанных в микросхеме сведений сделка по карточке может осуществляться в автономном режиме, т.е. без непосредственной связи с центральным процессором банковской компьютерной системы в момент совершения операции.

Существуют также кредитовые и дебетовые банковские карточки.

**Кредитная** банковская карточка дает ее держателю право осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, для оплаты товаров и услуг и/или получения наличных денежных средств

**Дебетовая** или **расчетная** карточка предоставляет держателю право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в пределах кредитного (расходного) лимита, установленного эмитентом, для оплаты товаров и услуг и/или получения наличных денежных средств.

В России наибольшее распространение получили дебетовые карточки. Причём применяются как международных систем («Виза», «Еврокард-Мастеркард», «Американ экспресс», «Диннер клаб»), так и отечественные карточки – «Сберкард», «Юнионкард».

Кредитные организации (банки) при осуществлении работы с пластиковыми карточками выполняют следующие виды деятельности: эмиссионную и эквайринговую.

**Эмиссионная** деятельность состоит в выпуске клиентов пластиковых карточек и по ведению базы данных по их ведению.

**Эквайринговая** деятельность заключается в осуществлении расчетов с предприятиями торговли и услуг по операциям, которые производятся с использованием банковских карточек, а также в выдаче наличных денег держателям карточек, которые не являются клиентами данной кредитной организации12.

Для того чтобы осуществлялись расчеты с помощью банковской карточки, необходимо открыть специальный счет в банке. При осуществлении расчетов банк-эмитент на основании электронных файлов выставляет счет держателю карточки и при дебетовой карточке автоматически списывает с расчетного счета требуемую сумму, а при кредитной карточке банк кредитует держателя либо получает оплату.

В последнее время все большее распространение получают расчеты в сети Интернет.

Следует отметить, что выгодной формой безналичных расчетов является **корпоративная банковская карта,** которая позволяет ее владельцу производить операции по счету юридического лица. Держателем такой карты, как правило, является сотрудник организации, который уполномочен совершать операции по счету.

Корпоративные банковские карты бывают двух видов: расчетные корпоративные и кредитные. (Приложение № 7).

**Расчетная** корпоративная карта — это банковская карта, которая позволяет ее держателю, уполномоченному юридическим лицом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете юридического лица, в пределах расходного лимита согласно условиям договора с клиентом

**Кредитная** корпоративная карта — это банковская карта, которая позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом, согласно перечню разрешенных операций.

Для получения корпоративной банковской карты организация должна открыть в банке-эмитенте счет и заключить договор, который предусматривал бы проведение расчетов по счету с использованием банковской карты.

Реформирование платежной системы, осуществляемое в России, предполагает расширение использования новых для страны форм и методов 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.

Значение четко организованной системы безналичных расчетов многократно возрастает в условиях необходимости преодоления серьезного кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержка платежей на каком-либо одном звене влияет на важнейшие показатели их производственной и коммерческой деятельности.

Инкассовая форма расчетов выгодна покупателю, тем, что банки защищают его права на товар до момента оплаты документов или акцепта. документы, получаемые покупателем для проверки, остаются в распоряжении банка до момента их оплаты, а в противном случае возвращаются банку с указанием причин неоплаты. Недостатком такой формы является большая продолжительность по времени прохождения документов и отказа от оплаты.

В практике внешнеторговой деятельности наиболее выгодны аккредитивы. Они являются самым действенным инструментом обеспечения платежей. Кроме того, позволяют работать с иностранными контрагентами даже при отсутствии информации о репутации партнера.

Чеки выгодны покупателю и продавцу, которые обслуживаются в одном банке. В условиях инфляции клиентам и банкам из-за большой продолжительности срока платежа экономически не выгодно применять чеки для расчетов.

Пластиковые карточки наибольшее распространение получили в розничной торговли. Чаще всего они используются для бронировании авиабилетов, номеров в гостиницах.

Оплата расходов населения безналичным путем может осуществляться со счетов по вкладам. Замещение в этих случаях наличных денег безналичными расчетами сокращает издержки обращения.

 Довольно сложно выделить самый важный и самый лучший вид безналичных расчетов. В данной работе были названы достоинства и недостатки каждой формы обращения из используемых в России.

 Таким образом, можно смело говорить о том, что безналичные расчеты очень популярны в настоящее время и все чаще используются в расчетах.

# **СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. 17.07.2009 № 145-ФЗ)
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ
3. Федеральным законом от 18.07.2009 N 181-ФЗ) Статья 155. Бюджетные полномочия Центрального банка Российской Федерации (в ред. от 26.04.2007 N 63-ФЗ)
4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ ["О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=94168) (ред. от 22.09.2009 N 218-ФЗ)
5. Центральный Банк Российской Федерации "Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" 03.10.2002 N 2-П (ред. от 22.01.2008 N 1964-У)
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1"О банках и банковской деятельности" (ред. от 15.02.2010 № 11-ФЗ)
7. Центральный Банк Российской Федерации Указание от 01.03.2001 N 926-У

"О порядке работы с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов" (ред. от 15.06.2001 № 978-У)

1. Министерство Финансов Российской Федерации Приказ от 24.11.2004. N 106н «Об утверждении правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации» (в ред. Приказа Минфина РФ от 01.10.2009 N 102н)
2. Центральный Банк Российской Федерации Указание от 01.03.2001 N 926-У

О порядке работы с расчетными документами, платежными ордерами при изменении реквизитов банков, их клиентов (в ред. Указания ЦБ РФ от 15.06.2001 N 978-У)

1. Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе"
2. Центральный Банк Российской Федерации 24.12.2004. N 266-П Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (в ред. Указаний ЦБ РФ от 23.09.2008 N 2073-У)
3. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: 2007.
4. Деньги, кредит, банки: учебник/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2008.– 620 с.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для студентов сред.проф. учеб.заведений/ О.Е. Янин.– М.: Издательский центр «Академия», 2006.-192с.
6. ru.wikipediа.org – Википедия, свободная энциклопедия.

# <http://bibliotekar.ru/bank-7/index.htm> - Банковская энциклопедия

1. Используемые Интернет-Ресурсы:

[www.bibliotekar.ru](http://www.bibliotekar.ru) - Библиотекарь.Ру

www.987.su - Банковское дело

http://www.forexovich.ru/oformlenie-i-uchet/vekselnaya-forma-raschetov.html

#

# Приложение № 1

**Схема расчета платежными поручениями.**

1

Продавец

Покупатель

2

6

5

3

4

Банк покупателя

Банк продавца

* 1. Заключен договор между покупателем и продавцом;
	2. Поставка товара, выполнение работ, услуг;
	3. Составление покупателем платежного поручения в соответствии с требованиями договора и предъявления поручения в банк;
	4. Списание средств со счета покупателя и зачисление на счет продавца;
	5. Выписка с расчетного счета покупателя о списании средств;
	6. Выписка с расчетного счета продавца о зачислении средств.

# Приложение № 2

**Схемы аккредитивной формы расчетов с предварительным депонированием средств**

1. Заключение договора о расчетах с использованием аккредитивной формы расчетов с предварительным депонированием средств на отдельном счете в банке;

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 «Аккредитивы»;

4. Сообщение поставщику об открытии аккредитива;

5. Поставка товара (оказание услуг);

6. Расчетные документы, подтверждающие отгрузку товара (оказание услуг), в соответствии с условиями договора направляются в банк поставщика, и осуществляется списание средств со счета «Аккредитивы» и зачисление средств на счет поставщика;

7. Сообщение об использовании аккредитива направляется в банк покупателя;

8. Сообщение покупателю об использовании аккредитива

# Приложение № 3

**Схема аккредитивной формы расчетов с использованием банковской гарантии**

1. Заключение договора о расчетах с использованием аккредитивной формы расчетов с предоставлением банком покупателя гарантии платежа;

2. Передача в банк заявления на открытие аккредитива под гарантию банка и отражение открытия аккредитива по внебалансовому счету «Гарантии и поручительства банка»;

3. Сообщение об открытии аккредитива и отражение открытия аккредитива по внебалансовому счету;

4. Сообщение поставщику об открытии аккредитива;

5. Поставка товара (оказание услуг);

6. Расчетные документы, подтверждающие отгрузку товара (оказание услуг), в соответствии с условиями договора направляются в банк поставщика и осуществляется зачисление средств на счет поставщика;

7. Дебетовое авизо направляется в банк покупателя, где производится списание средств со счета покупателя, при отсутствии средств на счете покупателя банк предоставляет плательщику кредит;

8.Сообщение покупателю о списании средств с его счета

#

# Приложение № 4

**Схема расчетов по инкассо.**

# Поставщик

# Покупатель

# Банк поставщика

Банк покупателя

1. Заключение договора о купле-продаже товаров, в котором предусматриваются расчеты по инкассо.

2. Поставщик производит отгрузку товаров в сроки, установленные договором.

3.Отгрузив продукцию и оформив все необходимые по условиям договора документы, поставщик представляет их в обслуживающий его банк.

4. Банк поставщика пересылает полученные документы в исполняющий банк (банк покупателя).

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 поставщик зачисляет полученные суммы на расчетный счет поставщика.

# Приложение № 5

**Схема расчетов с использованием депонированной чековой книжки.**

 4

Покупатель (плательщик 5 Продавец (получатель

 денежных средств) денежных средств)

 1 3 10 6 10

 8

 Банк покупателя Банк продавца (7)

 (2), (9)

1. Покупатель представляет в банк, его обслуживающий, заявление на получение чеков и платежное поручение на депонирование сумм или заявление в двух экземплярах для получения чеков, оплата которых гарантирована банком.
2. В банке, обслуживающем покупателя, бронируются средства на отдельном счете и заполняются чеки, т.е. проставляется наименование банка, номер лицевого счета, наименование чекодателя и лимит суммы чека.
3. Покупателю выдаются чеки и чековая карточка.
4. Продавец предъявляет покупателю документы на отгруженную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги).
5. Покупатель выдает чек продавцу.
6. Продавец предъявляет чек в банк, обслуживающий продавца при реестре чеков.
7. В банке, обслуживающем продавца, зачисляются денежные средства на счет продавца.
8. Банк, обслуживающий продавца, предъявляет чек для оплаты банку, обслуживающему покупателя.
9. Банк, обслуживающий покупателя, списывает сумму чека за счет ранее забронированных сумм.
10. Банки выдают клиента выписки из счетов банка.

# Приложение № 6

**Схема расчетов простым векселем**

Товар

Векселедержатель

(Поставщик товара)

Векселедатель

(Покупатель товара)

Вексель

1. Покупатель вручает вексель продавцу.
2. Продавец отгружает товар, продукцию, выполняет работу, оказывает услугу.
3. Продавец предъявляет вексель к оплате.
4. Покупатель оплачивает товар, продукцию, услуги.

# Приложение № 7

**Схема расчетов с использованием пластиковых карт**

1. Банк-эмитент заключает с представителем платежной системы договор, на основании которого он приобретает право эмитировать пластиковые карты.

2. Владелец карты открывает в банке-эмитенте специальный банковский счет и заключает с ним договор на обслуживание; банк-эмитент выдает владельцу карты банковскую карту.

3. Владелец карты, желая получить товар, услугу или наличные деньги, предоставляет в ПОС или вставляет в банкомат банковскую карту и вводит свой ПИН - код.

4. ПОС или банкомат осуществляет авторизацию карты.

5. В случае успешного завершения процедуры авторизации POS -терминал или банкомат списывает сумму сделки с банковской карты и выдает держателю карты слип (который он, как правило, должен подписать); владелец карты получает товар, услуги или наличные деньги; банковская карта возвращается владельцу карты.

6. В конце каждого рабочего дня ПОС передает в банк - эквайоетэ слипы, которые служат документарным основанием для проведения расчетов.

7. Банк - эквайрер осуществляет расчеты с ПОС по предоставленным слипам, зачисляя их общую сумму на банковский счет ПОС.

8. Банк - эквайрер передает в процессинговый центр информацию о проведенных им расчетах по пластиковым картам.

9. Процессинговый центр обрабатывает всю полученную за день информацию, формирует итоговые данные для проведения взаиморасчетов между банками — участниками платежной системы и доводит их до всех участников расчетов.

10. Участники расчетов осуществляют погашение взаимных обязательств, возникших при проведении операций с использованием пластиковых (банковских) карт.

11. Банк-эмитент и владелец карты осуществляют между собой расчеты по операциям по пластиковой карте