**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

«Сибирская академия государственной службы»

# Филиал ФГОУ ВПО СибАГС в г. Новокузнецке

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине**: «**Деньги, кредит, банк »

по теме « Инструменты безналичного расчета и их характеристика »

Студент Салова Елена Анатольевна

*(ФИО полностью)*

Группа № ФИК - 281

Руководитель ст. преподаватель

*(ученая степень, ученое звание,должность)*

Конради Ольга Владимировна

*(ФИО полностью)*

Новокузнецк 2010

Оглавление

[Введение…………………………………………………………………….…3](#_Toc256434124)

[1.Теоретические аспекты безналичного расчета……………………………6](#_Toc256434125)

[1.1 Сущность и значение безналичных расчетов………………………….6](#_Toc256434126)

[1.2. Принципы организации и очередность безналичных расчетов…….10](#_Toc256434127)

[2. Анализ инструментов безналичных расчетов, применяемых в Российской Федерации………………………………………………………. 15](#_Toc256434128)

[2.1. Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями-поручениями……………………………………………………………….. 15](#_Toc256434129)

[2.2. Аккредитивная форма расчетов и расчеты по инкассо……………... 19](#_Toc256434130)

[2.3. Чек и вексель, как инструменты безналичных расчетов…………… 22](#_Toc256434131)

[2.4. Другие формы безналичных расчетов……………………………….. 26](#_Toc256434132)

[3.Перспективы развития безналичных расчетов в РФ……………………..29](#_Toc256434133)

[Заключение…………………………………………………………………… 32](#_Toc256434134)

# [Список нормативных актов и литературы………………………………….35](#_Toc256434135)

[35](#_Toc256434135)

## Введение.

Центральное место в деятельности банков занимают выполняемые ежедневно, а по сути, ежечасно, операции по безналичному расчетному обслуживанию клиентов. В совокупности эти операции формируют устойчивые потоки платежей: от покупателей товаров (услуг), ценных бумаг, валюты - к поставщикам; от налогоплательщиков - в бюджет и во внебюджетные фонды и т.п.

Подавляющая часть платежей направляется от банка к другим банкам, и лишь меньшая доля относится к операциям внутри самого банка. Именно широкое развитие безналичного денежного оборота, организуемого банками при выполнении, прежде всего, расчетных, а также кредитных, валютных, фондовых и других операций в рамках страны и за ее пределами, потребовало установления взаимоотношений между ними, превращения множества банков в банковскую систему. С другой стороны, в денежном обороте страны отражается ее экономика, а в денежном обороте между странами - вся мировая экономика.

Безналичные расчеты выглядят предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку имеют ряд преимуществ: способствуют уменьшению издержек обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались при расчетах наличными деньгами. Кроме того, государство получает возможность контролировать законность совершаемых хозяйственных и расчетных операций, хозяйствующим субъектам становится труднее скрыть от учета объекты налогообложения. Российское законодательство и, в частности, Гражданский кодекс РФ, строго не регламентирует сферы применения безналичного способа расчетов, но все, же отдает ему предпочтение перед наличными деньгами в расчетах между юридическими лицами, а также в расчетах с участием граждан, если они осуществляют предпринимательскую деятельность, в этом случае в безналичном обороте могут участвовать и деньги, являющиеся личной собственностью граждан и хранящиеся в виде сбережений на счетах банка.

Цель безналичных расчетов - погашение денежных обязательств без передачи наличных денег. Они охватывают свыше 80 % экономического оборота, играют значительную роль в хозяйственной жизни предприятия любой формы собственности, и выглядят предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку позволяют не только сэкономить на издержках обращения, но и контролировать законность совершаемых хозяйственных и расчетных операций.

Четко организованная система безналичных расчетов имеет огромное значение в условиях серьезного кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержка платежей в каком-либо одном звене затрагивает работу большого числа хозяйствующих субъектов, что отражается на важнейших показателях их производственной и коммерческой деятельности.

Также состояние расчетов во многом определяет устойчивость функционирования денежной, финансовой и кредитной систем, что позволяет признать тот факт, что организация системы расчетов должна возводиться в ранг государственной политики.

Таким образом, выбранная тема является актуальной на современном этапе.

Целью данной курсовой работы является рассмотрение теоретических аспектов безналичных расчетов, форм безналичных расчетов, а также перспективы развития безналичных расчетов.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* определить экономическую сущность и принципы осуществления безналичных расчетов;
* охарактеризовать действующие формы безналичных расчетов;
* ознакомится с нормативной базой организации безналичных расчетов;
* обозначить перспективы развития безналичных расчетов в современной России.

Объектом данной курсовой работы являются инструменты безналичного расчета.

Предметом исследования является совокупность теоретических и методических вопросов, связанных с определением инструментов безналичных расчетов их характеристикой, а также механизмов совершенствования безналичных расчетов в отраслях экономики и банковской деятельности.

Методологической основой данной работы является диалектическая логика. Наряду с данным общенаучным методом будут использованы: метод сравнения, метод аналитического преобразования информации, метод системного анализа и синтеза полученной информации, методы конкретизации, аналогии и обобщения.

Для написания курсовой работы были использованы нормативные документы (положения, законодательные акты), труды отечественных авторов, периодическая литература, а также ресурсы сети интернет.

# Глава 1.Теоретические аспекты безналичного расчета.

## 1.1 Сущность и значение безналичных расчетов.

В рыночных условиях особо актуальна четкая организация денежных расчетов, поскольку денежная стадия кругооборота средств играет огромную роль в хозяйственной жизни предприятия любой формы собственности.

Переход от административно-командной системы управления экономикой к рыночным отношениям вызвал необходимость создания новой платежной системы, базирующейся на двухуровневой системе банков. Качественные изменения в организационных формах проведения денежных расчетов произошли вследствие возрастания экономической активности всех субъектов рынка, расширения числа и объемов сделок. Появилось огромное количество новых коммерческих структур, что сказалось на резком росте документооборота, связанного с обслуживанием платежной системы в целом. Перестройка платежной системы потребовала изменения принципов организации безналичных расчетов, использования новых форм и способов осуществления платежей. [7. С.64].

Любое предприятие совершает денежные расчеты и как покупатель, и как продавец. Предприятие осуществляет также денежные расчеты с рабочими и служащими, рассчитывается с бюджетом и банком. Совокупность всех денежных платежей составляет платежный оборот.

Деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Последние могут принимать как наличную, так и безналичную формы. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Особенностями безналичных расчетов являются в следующем:

– в расчетах наличными деньгами принимают участие плательщик и получатель, передающие наличные средства. В безналичных денежных расчетах участников трое: плательщик, получатель и банк, в котором осуществляются такие расчеты в форме записи по счетам плательщика и получателя;

– участники безналичных денежных расчетов состоят в кредитных отношениях с банком. Эти отношения проявляются в суммах остатков на счетах участников таких расчетов. Подобные кредитные отношения в налично-денежном обороте отсутствуют;

– перемещения (перечисления) денег, принадлежащих одному участнику расчетов в пользу другого, производятся путем записей по их счетам, в результате чего изменяются кредитные отношения банка с участниками таких операций. Другими словами, здесь производится кредитная операция, совершаемая с помощью денег. Тем самым оборот наличных денег замещается кредитной операцией. [3. С.37].

Безналичные расчеты обслуживают в основном сферу хозяйственных связей предприятий и их взаимоотношения с финансово-кредитной системой. Таким образом, сущность их в том, что хозяйственные органы производят платежи друг другу за товарно-материальные ценности и оказанные услуги, а также по финансовым обязательствам путем перечисления причитающихся сумм со счета плательщика на счет получателя или зачета взаимной задолженности.

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

Безналичный денежный оборот – это основной вид денежного оборота. На его долю приходится около 80 % всех платежей в экономике нашей страны. Безналичный денежный оборот охватывает: движение общественного продукта, распределение и перераспределение национального дохода, платежи за товары, услуги и выполненные работы, платежи, связанные с формированием доходов бюджета и осуществлением бюджетных расходов, платежи, относящиеся к источникам капитальных вложений, расчеты, связанные с финансированием предприятий, бюджетные, внутриотраслевые, внутрихозяйственные перераспределения денежных средств, получение и погашение банковских ссуд, выплату и использование части денежных доходов населения, другие платежи и поступления. Участниками этих отношений являются организации, в том числе банки и внебанковские финансово-кредитные институты, население. [8. С.66].

Замещение расчетов наличными деньгами безналичными платежами их рациональная организация в условиях рыночной экономики имеют важное значение для регулирования денежного обращения, образования банковских ресурсов, организации кредитных отношений, контроля за работой предприятий и сокращения издержек обращения, связанных с денежными расчетами.

В безналичном денежном обороте деньги функционируют в качестве средства платежа. Это определяется тем, что перечисления по счетам отделены во времени от движения материальных ценностей, которое они опосредуют, погашение денежных обязательств происходит после их возникновения.

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

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

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

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

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

* распоряжение плательщика о списании денежных средств с его счета и их перечислении на счет получателя средств;
* распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств. [9. С.69].

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

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

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки. Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы.

По экономическому содержанию или по характеру операций безналичные денежные расчеты делят на расчеты по товарным и нетоварным операциям, а по месту нахождения поставщика и плательщика – на иногородние и одногородние.

## 1.2. Принципы организации и очередность безналичных расчетов.

Безналичный платежный оборот организуется согласно определенным принципам. Принципы организации расчетов – основополагающие начала их проведения. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности.

Первый принцип - правовой режим расчетов и платежей – обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества.

Сложность и важность расчетных взаимоотношений предполагают необходимость установления единообразия посредством регулирования. Базой последнего служит комплекс законов и подзаконных актов, а также нормативных актов тех государственных органов, которым поручено выполнять функцию регулирования счетов.

Главный регулирующий орган платежной системы – Банк России. Среди его основных задач – обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. На Банк России возложены установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем.

Второй принцип – осуществление расчетов преимущественно по счетам кредитных организаций. Безналичные расчеты проводятся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банками и клиентом заключается договор банковского счета – самостоятельный двусторонний гражданско-правовой договор.

Согласно Федеральному Закону «О банках и банковской деятельности» в договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора. [14. С.56].

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Третий принцип – поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Соблюдение этого принципа – залог четкого, безусловного выполнения обязательств. Все плательщики должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие резервы (путем получения кредита или продажи активов) в целях своевременного исполнения долговых обязательств.

Четвертый принцип – наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж – реализуется применением соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств, или специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежного требования, переводного векселя).

Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: при наличии недоимок по налогам и другим обязательным платежам, на основании исполнительных листов, выданных суммами, штрафов по распоряжению взыскателей и др., а также безакцептное списание за тепло- и электроэнергию, коммунальные и другие платежи.

Пятый принцип – принцип срочности платежа – вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и, в конечном счете – к платежному кризису.

Шестой принцип – контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдение установленных положений о порядке их проведения. Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков.

Каждое предприятие является одновременно покупателем и продавцов. Выступая покупателем, оно контролирует своевременность и правильность исполнения своих обязательств перед кредиторами и в соответствии с договорами с тем, чтобы обеспечить нормальные хозяйственные связи со своими контрагентами. Выступая кредитором, т.е. поставщиком своей продукции, предприятие в целях увеличения своей выручки осуществляет кредитный контроль за повышением уровня инкассации счетов дебиторов, предотвращения внеплановых отсрочек платежей, безвозвратных долгов, потерь крупных сумм.

Банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, внебюджетными фондами, осуществляют контроль за соблюдением ими установленных планов расчетов.

Седьмой принцип – принцип имущественной ответственности за несоблюдение договорных условий. Суть этого принципа заключается в том, что нарушение договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности. [14. С.57].

Очередность списания денежных средств со счета определена в ст.855 Гражданского кодекса РФ.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

* в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
* во вторую очередь — списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений по авторскому договору;
* в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислению в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ и фонды обязательного медицинского страхования);
* в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;
* в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
* в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности. [1. С.260].

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

# Глава 2. Анализ инструментов безналичных расчетов, применяемых в РФ.

## 2.1. Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями-поручениями.

Разнообразие применяемых форм расчетов и принципы выбора той или иной формы расчетов при заключении договоров и сделок зависят от конкретной экономической ситуации в стране. Банк должен рекомендовать клиентам руководствоваться при установлении форм расчетов необходимостью максимального их ускорения, упрощения документооборота, исключения встречного перераспределения средств между контрагентами.

Безналичные расчеты проводятся на основании расчетных документов установленной формы с соблюдением соответствующего документооборота. В зависимости от вида расчетных документов, способа платежа и организации документооборота в банке, у плательщиков и получателей средств различают следующие основные формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками и векселями, расчеты по инкассо, расчеты платежными требованиями. [9. С.77].

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

Положение о безналичных расчетах в РФ платежное поручение определено как распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренных законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый в банковской практике обычаями делового оборота.

Расчеты платежными поручениями используются для совершения платежей широкого спектра: с их помощью рассчитываются с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, с органами пенсионного и страхового фонда, с работниками при переводе заработной платы на их счета в другие банки, при налоговых и иных платежах и т.д. Переводы через банк платежными поручениями применяются для платежей за товары и услуги:

* срочных – сразу после отгрузки (путем прямого акцепта товара), а также частичных платежей при крупных сделках;
* досрочных и отсроченных платежей – в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Платежными поручениями могут производится:

* перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
* перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
* перечисления денежных средств в целях возврата (размещение кредитов) депозитов и уплаты процентов по ним;
* перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета);
* перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором. [5. С.54].

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

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также, если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 « Расчетные документы, неоплаченные в срок» и оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

По требованию плательщика банк обязан информировать его об исполнении платежного поручения не позже следующего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета. В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения.

Недостатки платежного поучения заключаются в отсутствии гарантий своевременного платежа, а достоинства – в простоте документооборота, возможности предварительной проверки качества товара, простой технике проведения расчетов, что ускоряет оборачиваемость оборотных средств. [15. С.286].

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

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

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

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

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

В настоящее время расчеты платежными требованиями применяются в ограниченной сфере, например при безакцептной оплате платежных требований. Со счета плательщика оплачиваются без акцепта платежные требования, выписанные в соответствии с показаниями измерительных приборов (за газ, воду, электроэнергию, тепло и т.д.) или действующих тарифов (абонентная плата за телефон, арендная плата за строение).

В сложной системе хозяйственных связей существует возможность появления встречных потоков товарно-материальных ценностей и услуг. В этой ситуации применяется такая специфическая форма безналичных расчетов, как зачет взаимных требований, т.е. перечисление со счета организации на счет контрагента только разницы (сальдо) встречных требований. Основное преимущество данной формы расчетов состоит в относительной простоте и экономичности.

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

Зачеты взаимных требований бывают постоянно действующие и разовые.

Постоянно действующие периодические расчеты по сальдо осуществляются обычно один раз в 10 дней между двумя хозяйственными организациями на основе встречных, примерно равных поставок. Оба участника зачетов ведут у себя счета взаимных расчетов, на которых учитываются все суммы к платежам. Расчетные документы не сдаются в банк, а направляются сразу покупателю с отражением их суммы на счете взаимных требований. Периодически представители сторон выверяют счета взаимных расчетов, устанавливают, в чью пользу имеется сальдо, и на эту сумму выписываются либо платежное поручение, либо другой расчетный документ, который совершает традиционный документооборот.

Разовые зачеты взаимных требований между двумя юридическими лицами осуществляются в том случае, если одна сторона при совершении платежа в пользу другой стороны имеет к ней встречные требования и претензии. Незачтенный остаток средств погашает сторона, которая должна была больше заплатить. Разовые групповые зачеты могут проводить банки на определенную дату (конец квартала, начало года) для устранения образовавшейся взаимной просроченной задолженности юридических лиц по расчетам друг с другом. [14. С.58].

В настоящее время организации, как, впрочем, и банки, могут осуществлять взаимозачеты через клиринговые палаты (центры). Банки, их учреждения могут вводить расчеты путем зачета взаимных требований, организовывать свои расчетные (клиринговые) центры для совершения расчетов обслуживаемой клиентуры, проводить в них зачетные операции взаимных требований хозяйственных органов, а также открывать корреспондентские субсчета в других банках, их учреждениях для расчетов своих клиентов. Сальдо взаимных платежей погашается путем перевода средств по корреспондентским субсчетам этих банков, их учреждений, а также РКЦ Банка России.

## 2.2. Аккредитивная форма расчетов и расчеты по инкассо.

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

Аккредитив (от нем. akkreditiv - доверительный) представляет собой условное денежное обязательство банка, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлению последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия исполняющему банку произвести такие платежи. [2. С.29].

При осуществлении операций по аккредитиву в его основной форме участвуют: плательщик (покупатель, аккредитиводатель), обращающийся в банк с просьбой об открытии аккредитива, банк-эмитент, открывающий аккредитив и поставщик (бенефициар по аккредитиву). В большинстве случаев четвертой стороной подключается банк-корреспондент по месту нахождения бенефициара.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

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

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение банка-корреспондента на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет банку-корреспонденту право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка - эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком – эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких – либо обязательств банка - эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Однако если платеж уже выполнен, отзыв аккредитива не имеет юридической силы.

Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка – эмитента банк – корреспондент может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывной аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица. Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств.

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является гарантия платежа, но этой форме расчетов присущ ряд недостатков, которые определили ограниченную сферу его применения: средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива, замедляется товарооборот, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению. [12. С.51].

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк – эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк – эмитент вправе привлекать другие банки (исполняющий банк). Различают несколько видов инкассовых операций.

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

Документарное (коммерческое) инкассо – операция, в результате которой банк должен предъявить третьему лицу полученные от своего клиента документа (как правило, товарораспорядительные) и выдать их этому лицу только против платежа наличными (в мировой практике платежом наличными считается денежный перевод в течение 30 дней от даты представления документов) или против акцепта. [2. С.31].

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

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

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

## 2.3. Чек и вексель, как инструменты безналичных расчетов.

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодателем является лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков, а чекодержателем – лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек.

Плательщиком является банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются Гражданским кодексом РФ, а в части, им неурегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек должен содержать следующие реквизиты:

* наименование «чек», включенное в текст документа;
* поручение плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
* указание валюты платежа;
* указание даты и места составления чека;
* подпись лица, выписавшего чек – чекодателя. [5. С.39].

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека. Чек, не содержащий указание места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Представления чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате. Плательщик по чеку обязан, удостоверится всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возмещения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, выступают платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законодательством РФ. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами.

Чек удобен для расчетов в случаях: когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик передавать товар до получения гарантии платежа и когда продавец заранее неизвестен.

Вексель – безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника (векседателя) или акцептанта уплаты определенной денежной суммы. [15. С.308].

Векселя классифицируются по ряду признаков. Одним из основных является вид правоотношений: обязательство или поручение должника уплатить долг. Различают простой и переводной вексель.

Простой вексель – письменный документ, по которому заемщик (векседатель) обещает (обязуется) оплатить векседержателю (бенефициару) или по его указанию третьему лицу определенную сумму в определенный срок.

В практике он получил название «соло-вексель», так как после подписания заемщиком и выдачи первому держателю ответственность числиться за одним лицом – векседателем.

Переводной вексель – письменный документ, по которому кредитор (трассант) поручает своему дебитору (трассату) выплатить определенную сумму в установленный срок определенному лицу (ремитенту). Синоним переводного векселя – тратта.

Отличия этих видов векселя состоят в следующем:

* простой вексель есть обычная долговая расписка должника – обещание уплатить, а переводной вексель – предложение кредитора должнику уплатить получателю (ремитенту) сумму денег;
* простой вексель предполагает участие двух лиц – векседателя (должника) и получателя. В переводном векселе участвуют три лица: векседатель (трассант), плательщик (трассат), векседержатель (получатель платежа по векселю, ремитент).
* при простом векселе векседатель всегда лично оплачивает его, а значит, не требуется акцепт векселя. В переводном векселе векседатель предлагает своему дебитору оплатить долг не ему, а третьему лицу, по отношению к которому данный векседатель, скорее всего, является должником, т.е. он не лично платить свой долг, а по его просьбе это делает другое лицо. [10. С.82].

Соответственно, требуется акцепт переводного векселя в виде надписи плательщика на лицевой стороне векселя. Лишь после этого акцептованный вексель приобретает силу исполнительного документа.

Благодаря таким свойствам, как безусловность, абстрактность, бесспорность, надежность, он выполняет пять функций:

* кредитную;
* расчетную;
* обеспечение долга;
* вложения денег;
* инструмента рефинансирования и проведения центральными банками денежно-кредитной политики. [14. С.60].

Благодаря универсальности вексель занимает первое место среди разного рода денежных обязательств – ценных бумаг и соответственно широко применяется во внутреннем обороте многих стран и в международных расчетах.

Круг лиц, участвующих в цепочке передачи векселя, практически не ограничен. Все они несут солидарную ответственность перед последним его держателем за погашение вексельного долга основным должником. Количество передаточных надписей свидетельствует о надежности векселя. Чем больше на векселе надписей, гарантирующего его оплату, тем большую ценность он представляет. Надежность векселя может быть увеличена авалем – поручительством по векселю, который может быть оформлен в виде надписи на векселе, на дополнительном листе (аллонже), либо выдачей отдельного документа.

Платежу по переводному векселю предшествует акцепт – согласие плательщика заплатить по векселю. Акцепт оформляется в специально отведенном для этой цели месте на лицевой стороне векселя. Лишь с момента совершения акцепта плательщик, которому направлено поручение векседателя заплатить по векселю, становится обязанным по нему – акцептантом.

Получение акцепта может быть поручено банку или он сам может совершать акцепт тратты, называемый банковским. Акцептованные банком векселя приобретают статус первоклассных обязательств и имеют больше шансов свободно обращаться на рынке.

## 2.4. Другие формы безналичных расчетов.

Банковские (пластиковые) карты, эмитируемые банками, являются удобной формой осуществления расчетов. Такие расчеты на территории РФ регламентируются Положением ЦБ РФ «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемых с их использованием» от 9 апреля 1998 г.

Банковская карта– это именной денежный документ, удостоверяющий личность владельца счета в банке и дающее право на приобретение товаров и услуг баз использования наличных денег или получение наличных денег. При всем многообразии в мире банковских карточек их можно классифицировать по способу записи информации: с магнитной полосой и микропроцессором. [6. С.54].

На карточке с магнитной полосой в закодированном виде записывается специальная информация: номер карточки, срок действия, фамилия, имя, 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 многофункционально.

Следующим шагом к созданию микропроцессорной карточки является создание «электронных кошельков», которые представляют собой пластиковые карточки, имеющие встроенный микропроцессор, содержащий определенную денежную стоимость.

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 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 получения наличных денежных средств.

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.

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 ее держателю, уполномоченному юридическим лицом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом в соответствии с условиями договор с клиентом, согласно перечню разрешенных операций.

Межбанковские расчеты. До начала 90-х годов в российской экономической практике термин «межбанковские расчеты», по существу не применялся, а расчеты несколькими существовавшими тогда банками проводились централизованно через корреспондентские счета, открытые в Правлении Госбанка СССР. Многочисленные учреждения были связаны внутрибанковскими расчетами по межфилиальным оборотам.

Важное значение имеет внедрение в 1991 г. межбанковских расчетов и последующее отлаживание их в России. Именно они явились главным проводником коренных изменений отечественной банковской системы. Межбанковские расчеты позволили обобщить ресурсы каждого из банковских учреждений, что стало решающим фактором в преобразовании их в коммерческие банки, а ЦБ РФ – задействовать инструменты денежно-кредитного регулирования экономики, принятые в мировой практике. Так как механизм расчетов между коммерческими банками на основе движения средств по счетам, открытыми в Центральном банке РФ, является основой для регулирования последним деятельности банков второго уровня и, в конечном счете – всей экономики. [14. С.63].

В борьбе за выживание, за клиента именно рынок расчетно-кассового обслуживания стал отличаться наиболее острой конкуренцией между банками. Расчетные операции являются самостоятельной сферой деятельности банков. На их выполнение приходится 70% операционного времени банков. Современные расчеты банков России осуществляются через корреспондентские счета, открываемые в обязательном порядке в подразделениях Банка России – расчетно-кассовых центрах (РКЦ), а также по желанию банков – в других банках (или кредитных учреждениях) России, ближнего и дальнего зарубежья при установлении между ними (минуя РКЦ) корреспондентских отношений.

# Глава 3.Перспективы развития безналичных расчетов в РФ.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в этом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по вышеназванной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов. 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. Принципы и формы организации расчетов, платежные инструменты, способы платежей и возникающие при их проведении риски представляют собой отдельные элементы платежной системы. Преимущество той или иной платежной системы состоит, прежде всего, в том, насколько быстро, надежно и экономично проводятся расчеты и платежи. Основной формой расчетов в РФ являются в настоящее время кредитовые переводы с использованием платежных поручений. Их применение может быть связано как с товарными, так и нетоварными операциями. Значимыми элементами векселя являются форма, безусловный характер требований, точность указания суммы, места и времени платежа. Вообще, следует чрезвычайно внимательно отнестись ко всему набору вексельных реквизитов. Предприятия должны быть в состоянии широко использовать различные возможности векселей (учет, выдачу ссуд, прием на инкассо) и приспосабливать их для целей финансового менеджмента. К средствам, обусловливающим развитие системы денежных расчетов предприятия, относятся расчеты чеками, аккредитивами и по инкассо. Во многих случаях они могут оказаться более эффективными по сравнению с предварительной оплатой. Работающая компьютерная система “клиент банк” позволяет формировать, модифицировать и использовать базы данных, формируемые на основе платежных документов, и каналы связи для ускорения операций и улучшения банковского обслуживания. Чтобы преуспеть в бизнесе, руководители и банка, и предприятия должны понимать и принимать в расчет все преимущества и издержки внедрения автоматизированных платежных систем.

Развитие платежной системы является важным фактором повышения стабильности функционирования финансового сектора и экономики страны в целом является дальнейшее совершенствование платежной системы России, включая проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов.

Для сокращения наличного денежного оборота должна производиться работа по развитию правовой и методологической базы, способствующей внедрению безналичных инструментов платежа с использованием специальных средств, базирующихся на современных информационных технологиях, включая платежные карты.

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.

Правительство должно поддерживать инициативы кредитных организаций по созданию клиринговых систем, которые смогут предоставлять дополнительные платежные услуги с использованием платежных карт и тем самым способствовать распространению их в Российской Федерации.

# Заключение.

Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег в обращении, снижение издержек обращения.

От правильной организации системы безналичных расчетов в целом зависят современность и быстрота осуществления расчетов между организациями, их финансовое положение, а также состояние платежной дисциплины в стране.

В современной России система безналичных расчетов населения все еще находится в стадии становления. Несмотря на очевидные технологические новации, значительное повышение эффективности платежа, рано говорить о качественно новом состоянии денежного оборота.

Банк России и российские коммерческие банки развивают собственные системы на основе западных технологий, становятся посредниками в продажах услуг западных платежных систем.

Выплата заработной платы на банковский счет приобретает массовый характер, тогда как при оплате покупок населения еще длительное время будут преобладать расчеты наличными.

Электронные технологии в ближайшие годы сделают возможным массовое проведение безналичного платежа за несколько секунд. Доступность компьютеров, широкая компьютерная грамотность являются залогом успешного продвижения платежных систем. Значительно подешевели линии связи, Интернет стал доступен каждому, объектно-ориентированное программирование сделало создание и совершенствование программного обеспечения платежных систем более быстрым и дешевым, массовым явлением становится мобильный телефон.

Массовое внедрение средств дистанционной работы с банковским счетом позволит за несколько секунд создавать платежный документ и столь же быстро передавать его в операционное подразделение банка.

Анализ факторов развития рынка платежных услуг показал, что развитие технологий платежных систем не исчерпано. Новации на основе электронных технологий пока в полной мере не доведены до совершенства и не получили массового распространения. Платежные системы продолжают совершенствовать свои технологии, повышать скорость проведения платежа, снижать издержки и комиссии.

Так как без внешних стимулов массовый переход на безналичные расчеты в сегменте средних платежей физических лиц и предприятий будет долгим, стимулировать эти процессы должно государство. Поскольку именно оно получит наибольшую пользу от массового расширения безналичных расчетов. Государство выигрывает от большей прозрачности денежного оборота налогоплательщиков. Это позволит совершенствовать налоговое администрирование в части учета налогоплательщиков и сбора налогов, борьбы с укрывательством от уплаты налогов, а также наладить автоматический персонифицированный учет налоговых вычетов и социальных выплат. Государство существенно сможет снизить издержки статистического наблюдения, уменьшить ручную обработку статотчетов, повысить оперативность и точность данных. Появится возможность создать статистическую базу для быстрого и гибкого изменения ставок вмененных налогов. Перевод денежного оборота из наличного в безналичный позволит сэкономить ВВП за счет уменьшения издержек обращения, еще больший экономический эффект дадут дополнительные услуги платежных систем.

В административном стимулировании расширения безналичного денежного оборота нет необходимости изобретать принципиально новые конструкции, достаточно это делать на основе существующих документов. Предлагается в Положении ЦБ РФ "О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ" (№ 14-П от 05.01.98 г.) определить выплату заработной платы, социальных пособий и других выплат в пользу физического лица исключительно на банковский счет получателя, связанный с банковской картой, с другим устройством дистанционного доступа или не связанный с ней. В дальнейшем при постепенном переводе в безналичный денежный оборот средних расчетов с участием физических лиц и малых предприятий, при отладке и массовом распространении необходимых для этого технологий платежных систем предельный размера счетов наличными можно будет снизить. Следует безотлагательно разработать специальную долгосрочную Федеральную программу развития безналичных расчетов личного сектора национальной экономики. Только тогда Россия сможет достичь западного уровня, а может и превзойти его.

# Список нормативных актов и литературы.

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая, вторая, третья, четвертая): По состоянию на 01 февраля 2010 года. Новосибирск. Сиб.унив.изд-во, 2010. -473с.
2. Голодова Ж.Г. Финансы и кредит: учеб.пособие [Текст]– М.:ИНФРА-М, 2009.-448с.:(Учебники РУДН).
3. Деньги. Кредит. Банки: учебник [Текст]/ Г.Е.Алпатов, Ю.В. Базулин [и др.]; под. ред. В.В.Иванова, Б.И.Соколова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 624с.
4. Деньги, кредит, банки./ Под ред. Г. Н. Белоглазовой: Учебник. [Текст]- М.:Юрайт-Издат,2006.-620с
5. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / под.ред. Е.Ф.Жукова. – Москва: Банки и биржи: ЮНИТИ, 1999. – 623с.
6. Деньги, кредит, банки: учебник [Текст] /Е.Ф.Жуков, Л.М.Максимов/ Под ред. Е.Ф.Жукова.2-е изд. Перераб.-М.:ЮНИТИ\_ДАНА,2004.-600 с.
7. Деньги, кредит, банки.: Учебник для вузов [Текст] / Е. Ф. Зеленкова, Я. Т. Литвиненко/ Под. ред. Проф. Е. Ф. Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА.2008-703с.
8. Деньги. Кредит. Банки: учебник для студентов вузов [Текст] / О.В.Корниенко.- Ростов-на-Дону: Феникс, 2008. – 348с.
9. Деньги. Кредит. Банки: учебник [Текст] / колл.авт.; под.ред. засл.деят. науки РФ, д-ра экон. Наук, проф. О.И.Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. –М.: КНОРУС, 2006. – 560с.
10. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов [Текст] / О.И.Лаврушин, М.М.Ямпольский, Ю.П.Савинский и др.: под.ред. О.И.Лаврушина.-Москва: Финансы и статистика, 1999.-447с.
11. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов [Текст] / Под ред. В.А.Челнокова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. 471с.
12. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов [Текст] / М.П.Владимрова, А.П.Козлов. – М.:КНОРУС, 2005. 524с.
13. Олейникова И.Н. Деньги. Кредит. Банки : учеб.пособие [Текст] / И.Н. Олейникова – М.: Магистр, 2008.- 509с.
14. Тарасов В.И. Деньги, Кредит, Банки: Учебное пособие. [Текст] – Мн.: Мисанта, 2003. – 512с.
15. Финансы и кредит: учебник [Текст] /М.Л.Дьяконова, Т.Н.Кузьменко и др., под. редакцией т.М.Ковалевой. – 5-е издание, доп. – М.: КНОРУС, 2008. – 387с.
16. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник [Текст] / Под.ред. Самсонова Н.Ф.М.: ИНФРА-М, 2006.-483с.
17. Чернецов С.А. Деньги. Кредит. Банки: учеб.пособие [Текст] / С.А.Чернецов.- М.: Магистр, 2009. – 494с.
18. Эраишвили Н.Д. Банковское дело: учебник для студентов вузов [Текст] – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2006.-528с.
19. Курбатов А.В. Новое положение о безналичных расчетах в Российской Федерации [Текст] // Хозяйство и право. – 2001. №1. С.29-39.
20. Милоянина В.В. Развитие безналичных расчетов с использованием платежных карт [Текст] / В.В.Милоянина., Г.С. Бирюкова, С.Н.Целиков // Деньги и кредит. – 2004 .№ 4. С.31-35
21. Овсейко С.В. Юридическая норма аккредитива. [Текст] / Овсейко С.В // Юрист. – 2006. №5. С.13-17.
22. Ролдугин И.М. Развитие безналичных расчетов с использованием платежных карт [Текст] / Ролдугин И.М., Шмырина Ю.В. // Деньги и кредит. – 2009 . № 7.С.65-69.
23. Семенов С.К. Деньги: безналичные расчеты в экономике [Текст] / Семенов С.К // Финансы и Кредит .- 2007. № 7. С.22-26.
24. Степанов О. А. Некоторые аспекты классификации расчетов в гражданском праве. [Текст] / Степанов О.А. // Право и экономика. – 2006 №11. С.73-76