**Система безналичных расчетов в Российской Федерации и направления ее совершенствования.**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

**Введение**

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

1.1. Понятие безналичных расчетов.

1.2. Сущность и принципы организации безналичных расчетов

**Глава 2. Формы безналичных расчетов**

2.1. Расчеты платежными поручениями.

2.2. Расчеты платежными требованиями-поручениями

2.3. Чековая форма расчетов

2.4. Расчет аккредитивами

2.5. Вексельная форма расчетов

**Глава 3. Направления совершенствования системы безналичных расчетов в Российской Федерации**

3.1. Направления совершенствования системы безналичных расчетов на примере «ИМПЭКСБАНКа»

3.2. Проблемы системы безналичных расчетов в современных условиях и пути их решения.

**Заключение**

**Список литературы**

**Приложения**

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы дипломной работы не вызывает сомнения, т.к. в настоящее время Россия находится в уникальной экономической ситуации, когда быстрое и глобальное реформирование платежной системы совпало по времени со всемирным процессом автоматизации и компьютеризации всех сфер человеческой деятельности.

В процессе интеграции в мировую экономику Россия получила возможность воспользоваться банковскими технологиями, которые были созданы в результате достаточно длительного эволюционного развития мировой финансовой системы, что позволит значительно сократить время перехода от "бумажных платежей" и промежуточных схем автоматизированной обработки документов к наиболее прогрессивным методам электронных расчетов.

В этом смысле клиринговые расчеты и прямые межбанковские расчеты выступают как мощный инструментарий минимизации рисков, возникающих при проведении расчетов, средством планирования и рационального управления остатками на корреспондентских счетах для получения дохода. Это позволяет минимизировать риски при осуществлении расчетов и проводить денежные средства по оптимальным маршрутам, извлекая из данной операции максимальный доход и тем самым, повышая эффективность своей деятельности в целом.

Основной частью денежного оборота является безналичный платежный оборот, который опосредствует практически все сферы хозяйственных отношений предприятий и организаций, банковских и финансовых органов, населения. Поскольку в современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни, все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами, которые могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения. Безналичный платежный оборот полностью осуществляется через банковские учреждения, в которых открыты счета предприятий и организаций. Поэтому от правильной организации системы безналичных расчетов в целом зависит своевременность и быстрота осуществления расчетов между хозорганами, их финансовое положение, состояние платежной дисциплины в стране.

Безналичные расчеты — это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

В последние годы современная система безналичных расчетов, проделала значительный путь развития. По существу изменилась не только философия банковского дела, но и технология осуществления безналичных расчетов.

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

обострение кризисных явлений во всех секторах экономики страны;

обвальная девальвация рубля (падение по итогам года составляло почти 340%);

замораживание внутреннего долга и 90-дневный мораторий на выплаты по внешним обязательствам;

развал фондового рынка;

угроза внешнего банкротства страны (судебные иски со стороны иностранных государств и частных компаний, а также арест собственности за рубежом);

20-ти миллиардная эмиссия Центрального банка;

разработка антикризисной программы Правительства и реструктуризация внутреннего долга.

После августовского кризиса возникла по сути новая ситуация в банковском секторе страны, которая характеризовалась временным 2-х месячным параличом всей банковской системы; банкротством и неустойчивым положением ряда крупных “олигархических” банков; частичным замораживанием вкладов, массовой задержкой платежей; усилением монопольного положения Сберегательного банка, как банка, поддерживаемого государством.

В данный момент ряд аналитиков финансового рынка пытаются спрогнозировать состояние и развитие финансово-банковского сектора на ближайшее время. Сделать это весьма сложно, даже в условиях экономической стабилизации в стране.

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

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

Также будет исследовано направление совершенствования системы безналичных расчетов на примере ОАО «Импэксбанк».

Привлечение на обслуживание крупных клиентов способствует увеличению расчетных операций, проводимых банком. Движение денежных средств на счетах клиентов позволяет осуществлять всевозможные операции, направленные на улучшение структуры баланса банка.

Имея Генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации №2291, ОАО «Импэксбанк» оказывает разнообразные финансовые услуги предприятиям всех отраслей экономики, местным органам власти и населению.

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, принимает депозиты и вклады, выпускает векселя и депозитные сертификаты, предоставляет долгосрочные кредиты организациям и населению, осуществляет валютные платежи, открывает аккредитивы и выдает гарантии, покупает и продает иностранную валюту и ценные бумаги, выпускает пластиковые карточки ведущих российских и международных систем, инкассирует наличные денежные средства, осуществляет обмен наличной валюты и проводит операции с дорожными чеками.

Для написания дипломной работы был использован 16 первоисточников.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, и заключения, содержит 2 таблицы, 1 схему.

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

1.1. Понятие безналичных расчетов.

В современных условиях 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 форму. 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.

После Октябрьского переворота 1917 г. в нашей стране происходили глубокие преобразования в экономической жизни общества. Была реформирована банковская система; серьезные изменения затронули денежно-кредитную систему в связи с гражданской войной, военной интервенцией и, позднее, переводом экономики на мирные рельсы. В этот период, несмотря на сужение сферы товарно-денежных отношений, все же применялись безналичные расчеты с использованием векселей, чеков, выполнялись банковские переводы. Однако единой унифицированной системы безналичных расчетов в стране не существовало.

Развитие форм безналичных расчетов в историческом аспекте представлено в таблице 1.

Таблица 1

Развитие форм безналичных расчетов в России

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1921 – 1930гг.** | **1930 – 1932гг.** | **1987 – 1992гг.** | **1992 – 1996 гг.** | **1996 – 2003 гг.** |
| 1. Расчеты чеками | 1. Акцептная форма расчетов | 1. Инкассовая (акцептная) форма расчетов | 1. Расчеты платежными поручениями | 1. Расчеты платежными поручениями |
| 2. Расчеты в порядке банковских переводов | 2. Аккредитивная форма расчетов | 2. Аккредитивная форма расчетов | 2. Расчеты плановыми платежами | 2. Аккредитивная форма расчетов |
| 3. Расчеты с использованием векселей | 3. Расчеты по особым счетам | 3. Расчеты платежными поручениями | 3. Аккредитивная форма расчетов | 3. Расчеты векселями |
|  | 4. Расчеты чеками | 4. Расчеты плановыми платежами | 4. Расчеты чеками | 4. Расчеты чеками |
|  | 5. Банковские переводы | 5. Расчеты чеками | 5. Расчеты платежными требованиями-поручениями | 5. Расчеты по инкассо |
|  |  | 6. Расчеты в порядке зачета взаимных требований | 6. Расчеты в порядке зачета взаимных требований |  |

В ходе проведения кредитной реформы 1930 – 1932гг. коммерческий кредит и косвенный банковских кредит были заменены прямым банковским кредитом, и соответственно использование векселей на территории страны было запрещено. Вместе с тем впервые были введены такие формы безналичных расчетов как акцептная, аккредитивная и расчеты по особым счетам. Последняя являлась своеобразной разновидностью аккредитивной формы расчетов и предполагала возможность для покупателя:

а) рассчитываться с несколькими поставщиками с одного особого счета, на котором предварительно бронировались средства для расчетов;

б) получать наличные денежные средства с особого счета на оплату канцелярских расходов и на выплату командировочных уполномоченному покупателя, осуществлявшему приемку товара по качеству в пункте нахождения поставщика.

Кредитная реформа 30-х гг. подвела определенные итоги в экономическом развитии страны и была нацелена на создание экономических предпосылок для перехода от рыночной экономики к плановой (административно-командной). Изучение кредитной реформы 30-х гг. имеет особое значение сегодня, поскольку в настоящее время в России осуществляется обратное движение от административно-командной к рыночной экономике, но на новом витке исторического развития. В частности, в сфере расчетов с 1989 года в стране вновь активно стали использовать вексель для расчетных операций.

В период существования плановой социалистической экономики система безналичных расчетов претерпела серьезные изменения, но главным ее преимуществом была строгая унификация форм безналичных расчетов на территории всей страны и жесткий контроль за соблюдением платежной дисциплины со стороны государственных банков.

В последнее время продолжалось дальнейшее совершенствование платежной системы России, включающей как платежную систему Банка России, так и платежные системы кредитных организаций, с целью повышения эффективности и надежности расчетного обслуживания участников расчетов.

Как и в предыдущие годы, общая часть безналичных платежей –59% совершалась кредитными организациями по поручению клиентов.

Объемы платежей, проведенные в последние годы через системы расчетов кредитных организаций – внутрибанковские системы расчетов, расчеты кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, расчеты через расчетные небанковские кредитные операции, - составили соответственно 31,7%, 9,1% и 0,2% всего платежного оборота.

В последние годы активизировалось внедрение электронного документооборота, продолжалось формирование оптимальной сети расчетных подразделений банков, создавалась современная автоматизированная система расчетов, работающая в режиме реального времени. Внедрялась система передачи и обработки учетно-операционной информации на принципиально новой программно-технической платформе и телекоммуникационной среде.

В 2000 году получило значительное расширение сферы электронных платежей, позволяющих проводить расчеты в более короткие сроки (платежи при электронных расчетах с учетом технологии операций в условиях одиннадцати часовых временных поясов и различных программно-технических средств проводятся по внутрирегиональным расчетам в этот же день и по межрегиональным расчетам – не позднее следующего дня), было обеспечено за счет создания нормативной базы и расширения круга территориальных учреждений и подразделений расчетной сети банков – участников электронной системы межбанковских расчетов.

К 2002 году доля электронный платежей в общем объеме достигла 100% уровня.

Было определено понятие аналога собственноручной подписи, применяемого для подписания электронных платежных документов, что позволяет использовать при проведении расчетов электронные документы наравне с платежными документами на бумажных носителях, подписанных собственноручно.

Одним из факторов обеспечения бесперебойности расчетов на всем экономическом пространстве страны является единое применение правил расчетов, которые определяются нормативными актами. Эти документы издает Центральный банк страны. Они обязательны к исполнению для всех банков и их клиентуры. В настоящее время система безналичных расчетов продолжает совершенствоваться.

Современное экономическое развитие страны имеет ряд особенностей, важнейшей из которых выступает переход к рынку. Переходная экономика не может быть стабильной. В денежно-кредитной сфере это проявляется в обострении противоречий. Проявлениями экономического кризиса в России (как и в большинстве стран бывшего социалистического лагеря) были: разрыв хозяйственных связей между субъектами экономики, резкое падение объемов производства, инфляция, платежный кризис, обострение напряженности в денежно-кредитной сфере (бюджетный дефицит, рост внутреннего и внешнего долгов, валютный кризис, кризис банковской ликвидности), неплатежеспособность и банкротство предприятий и финансовых структур, нарастание политической и социальной напряженности и др.

С совершенствованием платежно-расчетных отношений менялось и соотношение между наличными и безналичными сферами денежного обращения. До конца XIX в. преобладали платежи наличными деньгами. В современных условиях удельный вес наличных денег, особенно в промышленно развитых государствах, невелик, например, в США он составляет около 10%.[[1]](#footnote-1)

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения.

**Экономическая целесообразность безналичных расчетов** бесспорна и проявляется в следующем:

1. 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;
2. 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.

1.2. Сущность и принципы организации безналичных расчетов

Существовавшая с 30-х годов вплоть до 1993 г. в нашей стране систе­ма безналичных расчетов была приспо­соблена к затратному механизму хо­зяйствования и соответствовала административно-командным методам управления экономикой.

Действовавшая система безналич­ных расчетов была ориентирована на обслужива­ние в первую очередь интересов поставщика, сво­дившихся к выполнению своих плановых заданий по производству и поставкам продукции. При этом действовали довольно жесткие принципы организации безналичных расчетов, соблюдение которых в некоторой степени компенсировало от­сутствие подлинной экономической заинтересо­ванности и ответственности предприятий за вы­полнение своих договорных обязательств.

Эти принципы, в частности, строго регламен­тировали:

- место платежа — банк (он выступал организа­тором и контролером безналичных расчетов);

- время платежа — после отгрузки продукции или оказания услуг (что означало запрещение авансов и коммерческого кредита);

- согласие плательщика (акцепт) — как основа­ние платежа;

источник платежа — собственные средства по­купателя или банковский кредит при наличии права на его получение;

- форму безналичных расчетов, сфера исполь­зования каждой из которых была заранее предоп­ределена.

Все безналичные расчеты осуществлялись на основе платежных документов, имеющих хожде­ние только во внутрибанковском обороте.

Указанные принципы расчетов не учитывали требования платежеспособности и кредитоспосо­бности покупателя, отрицательное влияние нару­шения хронологической очередности платежей на ликвидность балансов участников расчетов, воз­можность использования на практике других раз­нообразных и более гибких форм расчетов и спо­собов платежа.

Развитие рыночных отношений в экономике потребовало изменения основ системы безналичных расчетов, в том числе принципов их организации.[[2]](#footnote-2)

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

Названный принцип отличается от первого принци­па безналичных расчетов плановой системы хозяйство­вания, суть которого заключалась в проведении всех расчетов предприятий и организаций через учреждения банка. Последнее вытекало из требования обязатель­ности хранения денег на счетах в банке всеми предпри­ятиями и организациями, что соответствовало адми­нистративно-командным методам управления эконо­микой.

В рыночных условиях хозяйствования проведение расчетов через банк должно обусловливаться экономи­ческой целесообразностью, сочетаться с экономичес­кой самостоятельностью субъектов рынка и их мате­риальной ответственностью за свои действия.

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

*Второй принцип* безналичных расчетов заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. Однако в связи с ухудшением платежной дисциплины в хозяйстве в условиях спада производства, инфляционных процессов на основании Указа Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 г. № 1005 «О дополнительных мерах по нормали­зации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве» (в редакции от 21.11.95г.) ЦБР с 1 июля 1994 г. вновь была установлена календарная очередность платежей с расчетных счетов клиентов (за исключением выплат денежных средств на неотложные нужды, платежей в бюджеты всех уровней, а также в Пенсионный фонд РФ, которые должны осуществляться в первоочеред­ном порядке). Эта административная мера является временной и в основном продиктована заботами Пра­вительства РФ о полноте и своевременности форми­рования в данный период развития экономики доход­ной базы бюджета и обеспечения необходимых рас­ходов в интересах поддержания приоритетных и жизнеобеспечивающих отраслей хозяйства.

В этом принципе закреплено право субъектов рын­ка самим определять очередность платежей с их сче­тов. Это представляет собой значительный шаг на пути к утверждению подлинной экономической са­мостоятельности хозяйственников. Далее в форму­лировке данного принципа обращает на себя внима­ние отсутствие указания на источник платежа, что тоже важно для утверждения экономической самосто­ятельности владельца счета в распоряжении имеющи­мися у него в обороте средствами и ответственности обеспечения платежа. Главное требование, предъявля­емое в данном случае банком к субъекту рынка — участнику расчетов, — это осуществление последним платежей в пределах имеющегося остатка средств на счете.

*Третий принцип* — принцип свободы выбора субъ­ектами рынка форм безналичных расчетов и закре­пления их в хозяйственных договорах при невмеша­тельстве банков в договорные отношения.

Этот принцип также нацелен на утверждение эконо­мической самостоятельности всех субъектов рынка (не­зависимо от формы собственности) в организации до­говорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль посредника в платежах.

В Положении о безналичных расчетах № 2-П, принятом 3 октября 2002 г. (в редакции от 03.03.03г.) , видна тенденция к превращению пла­тельщика в главный субъект платежной операции, так как во всех формах безналичных расчетов инициатива платежа принадлежит плательщику. Данное обстоя­тельство соответствует рыночным отношениям в эко­номике страны.

Все три названных принципа безналичных расчетов хотя и не четко, но прослеживаются в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации от 3 октября 2002 г. Однако к ним следует добавить еще два принципа организации безналичных расчетов: срочность платежа и обеспеченность плате­жа.

*Принцип срочности платежа* означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых; договорах, инструкциях Минфина РФ, коллективных договорах с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату зарплаты или в контрактах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т. д. Экономический смысл установления этого принципа обусловлен тем, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок. Введение принципа сро­чности платежа имеет важное практическое значение. Предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности пла­тежей, могут более рационально построить свой де­нежный оборот, более точно определить потребность в заемных средствах и смогут управлять ликвидно­стью своего баланса.

Срочный платеж может совершаться:

- до начала торговой операции, т. е. до отгрузки товаров поставщиком или оказания им услуг (аван­совый платеж);

- немедленно после завершения торговой операции, например платежным поручением плательщика;

- через определенный срок после завершения торго­вой операции — на условиях коммерческого кредита без оформления долгового обязательства или с пись­менным оформлением векселя.

На практике могут встречаться как досрочные, так и отсроченные и просроченные платежи.

Досрочный платеж— это выполнение денеж­ного обязательства до истечения оговоренного срока.

Отсроченный платеж характеризует невозмо­жность погасить денежное обязательство в намечен­ный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу, т. е. продление первоначально уста­новленного срока платежа, производимое по согласо­ванию с получателем средств.

Просроченные платежи возникают при от­сутствии средств у плательщика и невозможности по­лучения банковского или коммерческого кредита при наступлении намеченного срока платежа.

*Принцип обеспеченности платежа* тесно связан с предыдущим принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюде­ния срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств. В зависимости от харак­тера ликвидных средств следует различать оператив­ную и перспективную обеспеченность платежа. Опера­тивную обеспеченность обусловливает наличие у пла­тельщика или его гаранта достаточной для платежа суммы ликвидных средств первого класса (денежных средств долгосрочного, среднесрочного и краткосроч­ного характера, а также такую форму их организации, которая гарантирует своевременное погашение обяза­тельства).

Оперативное обеспечение платежей может иметь разнообразные формы (в том числе и в виде внесения средств за счет клиента или банка для последующего их перечисления получателю).

Перспективная обеспеченность платежей предпола­гает оценку платежеспособности и кредитоспособно­сти на стадии установления хозяйственных связей (предоставление информации по платежеспособности, кредитоспособности плательщиков).

Принцип обеспеченности платежей создает гаран­тию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хо­зяйстве, а следовательно, платежеспособность и креди­тоспособность всех участников расчетов.

Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообу­словлены. Нарушение одного из них приводит к нару­шению других.

Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками своим клиентам после представления по­следними соответствующих документов. Виды счетов, открываемых банками организациям представлены в таблице 2.

Таблица 2

Виды счетов, открываемых юридическим лицам.[[3]](#footnote-3)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды  счета | Кому открывается | Назначение |
| Расчетный | Коммерческие организации, предприниматели без образования юридического лица | Основной, на него зачисляется выручка и проводятся расчеты по обязательствам. Осуществление как безналичных, так и наличных расчетов с различными субъектами. |
| Субрасчетный | Филиалам и представительствам коммерческих организаций, не являющихся самостоятельным юридическим лицом | Аккумуляция поступающей выручки филиалов и представительств для последующего перечисления на расчетный счет юридического лица, конкретный перечень операций устанавливается самим юридическим лицом. Выдача наличных денег, как правило, не предусматривается. |
| Временный расчетный | Учредителям коммерческих организаций | Зачисление первоначальных взносов в уставной фонд |
| Текущий | Некоммерческим организациям, их филиалам и представительствам, физическим лицам | Осуществление всех наличных и безналичных операций, характерных для конкретного вида деятельности организации (в основном – оплата труда и административно-хозяйственные расходы) |
| Бюджетный | Организациям, которым выделяются средства за счет бюджета. | Операции только бюджетными средствами осуществляются через отделения Казначейства, имеющего счет в территориальном учреждении Банка России. |
| Счет финансирования кап. Вложений | Предприятиям заказчикам | Зачисление средств для расчетов с подрядчиками, строительно-монтажными организациями, поставщиками и т.д. |
| Валютные счета | Банкам – агентам валютного регулирования и контроля:   * резидентам * нерезидентам   счета типа «Т», «С» и «И» | Текущие валютные счета – зачисление валютной выручки, перечисление на транзитные счета для конвертации в рубли, осуществление расчетов. |

Каждое предприятие, организация могут иметь в банке, только один основной счет — расчетный или текущий.

РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА открываются всем предпри­ятиям независимо от формы собственности, работа­ющим на принципах коммерческого расчета и име­ющим статус юридического лица. Владелец расчетного счета имеет право распоряжаться средствами на счете. Он имеет свой отдельный баланс, выступает самосто­ятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет, самостоятельно вступает в кре­дитные взаимоотношения с банками. Таким образом. владелец расчетного счета имеет полную экономичес­кую и юридическую независимость.

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА в настоящее время открывают­ся организациям и учреждениям, не занимающимся коммерческой деятельностью и не имеющим статус юридического лица'. Традиционно такие счета откры­ваются общественным организациям, учреждениям и организациям, состоящим на федеральном, респуб­ликанском или местном бюджете. Самостоятельность владельца текущего счета существенно ограничена по сравнению с владельцем расчетного счета. Так, владе­лец текущего счета может распоряжаться средствами на счете строго в соответствии со сметой, утвержден­ной вышестоящей организацией. Перечень операций по текущим счетам регламентируется. Это делается в момент открытия счета. Хозорганы, имеющие в бан­ке расчетные счета, могут совершать любые операции, связанные с производственной и инвестиционной деятельностью, без установления какого-либо переч­ня, лишь бы эти операции не противоречили законода­тельству.

Для открытия расчетного счета в учреждения ком­мерческого банка представляются следующие доку­менты:

- заявление об открытии расчетного счета по устано­вленной форме;

- документ о государственной регистрации предпри­ятия (предварительно заверенный соответствующим органом исполнительной власти);

- копия учредительного договора о создании пред­приятия (заверенная нотариально);

- копия устава (нотариально удостоверенная); документ о подтверждении полномочий директора предприятия (протокол собрания учредителей или кон­тракт);

- документ о подтверждении полномочий главного бухгалтера предприятия (приказ о приеме на работу или контракт);

- две карточки с образцами подписей первых должностных лиц предприятия с оттиском его печати (нотариально заверенные);

- справка от налоговой инспекции о постановке пред­приятия на учет для взимания налогов;

- справка о постановке предприятия на учет в пенси­онном фонде; - регистрационная карточка статистических органов.

Все перечисленные документы сдаются либо глав­ному юрисконсульту, либо главному бухгалтеру бан­ка. После соответствующей экспертизы документов банк открывает предприятию расчетный счет (на со­ответствующем балансовом счете банка) с присвое­нием номера. Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между предприятием и банком ДОГОВОРА О РАСЧЕТНО-КАССОВОМ ОБСЛУЖИВАНИИ.

Совершение операций по счету начинается с момента получения банком уведомления из налогового органа о получении извещения об открытии счета налогоплательщику-предприятию.

В соответствии с названным договором банк берет на себя обязанности по своевременному комплексному расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими нормативными документами (про­ведение расчетов, выдача денежных и расчетных че­ковых книжек, а также выписок из лицевых счетов, осуществление почтовых и телеграфных услуг и т. п., оказание консультационных услуг по вопросам ведения счетов и т. п.); по обеспечению сохранности всех денежных средств, поступивших на счет клиента, и возврата их по первому требованию клиента, по конфиденциальности информации о хозяйственной де­ятельности клиента; по сохранению коммерческой тай­ны по операциям клиента. Клиент соответственно обязуется: соблюдать требования действующих нор­мативных актов, регулирующих порядок осущест­вления расчетных и кассовых операций; хранить все свои денежные средства только на счете в банке; представлять в банк в установленные сроки бухгал­терскую и статистическую отчетность, отвечающую требованиям Положения о бухгалтерском учете и от­четности, и другие документы, необходимые для ор­ганизации расчетно-кассового обслуживания; предва­рительно в письменной форме уведомить банк о за­крытии счета, а также об изменении организационно-правовой формы (с представлением в последующем соответствующих нотариально удостоверенных учре­дительных документов).

В договоре на расчетно-кассовое обслуживание предусматривается ответственность обеих сторон за невыполнение взятых на себя обязательств. Например, банк несет ответственность за несвоевременное или неправильное списание средств со счета клиента или зачисление банком сумм, причитающихся клиенту. Клиент несет ответственность за достоверность доку­ментов, представляемых для открытия счета и ведения операций по нему; за несвоевременное предоставление кассового прогноза на предстоящий квартал; за нару­шение сроков оплаты услуг, оказываемых банком; за неполучение наличных денег, забронированных бан­ком для него в день, указанный в заявке, и т. п.

В договоре фиксируются размеры штрафов за каж­дое из перечисленных нарушений как с одной, так и с другой стороны. В договоре предусматриваются порядок разрешения споров, срок его действия и осо­бые или дополнительные условия.

При государственной поддержке, привлекая средства коммерческих банков, ЦБР должен создать высокоэф­фективную общегосударственную систему межбан­ковских расчетов, отвечающую мировым достижени­ям. Дело упирается в техническую оснащенность дан­ной системы. На первое место выступает организация электронных платежей, освобождающая банки от пе­ресылки друг другу первичных документов. В качестве дополнения к системе межбанковских расчетов через ЦБР могут существовать различного рода клиринго­вые структуры, а также прямые расчеты между ком­мерческими банками.

Что касается расчетов с иностранными банками, то наши коммерческие банки ориентируются в основном на международную межбанковскую систему СВИФТ с центром обработки информации в Голландии. В на­стоящее время в данную систему входит несколько десятков отечественных банков. Экономической базой безналичных расчетов явля­ется материальное производство. Вследствие этого преобладающая часть платежного оборота (примерно три четверти) приходится на расчеты по товарным операциям, т. е. на платежи за товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги.

Остальная часть платежного оборота (примерно одна четверть) — это расчеты по нетоварным операци­ям, т. е. расчеты предприятий и организаций с бюдже­том, .органами государственного и социального стра­хования, кредитными учреждениями, органами управ­ления, судом, арбитражем и т. д.

По признаку территориального расположения предприятий и обслуживающих их банков различают расчеты иногородние и одногородние. Расчеты между предприятиями и организациями, обслуживаемыми одним или разными учреждениями банков, находящи­мися в одном населенном пункте, называются одногородними или местными расчетами. Расчеты между предприятиями и организациями, обслуживаемыми учреждениями банков, находящимися в разных насе­ленных пунктах, называются иногородними.

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обязательствами осуществля­ются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов. Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к чи­слу которых относятся способ платежа и соответст­вующий ему документооборот. Документооборот — это система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств, куда вхо­дят: выписка грузоотправителем счета-фактуры и пе­редача его другим участникам расчетов; содержание расчетного документа и его реквизиты; сроки составле­ния расчетного документа и порядок предъявления его в банк, а также другим участникам расчетов; движение расчетного документа между учреждениями банков; порядок и сроки оплаты расчетного документа, пере­вода и получения денежных средств; порядок исполь­зования расчетного документа для взаимного конт­роля участников расчета и осуществления мер эконо­мического воздействия.

РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, используемые при действующих формах расчетов, принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандар­тизированным требованиям и, следовательно, обяза­тельно должны содержать следующие данные:

наименование расчетного документа; номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;

наименование плательщика, номер его счета в бан­ке, наименование и номер банка плательщика;

наименование получателя средств, номер его счета в банке, наименование и номер банка получателя средств; назначение платежа (в чеке не указывается); сумма платежа (цифрами и прописью). Первый экземпляр расчетного документа должен быть обязательно подписан должностными лицами, имеющими право распоряжаться счетом в банке и иметь оттиск печати. Списание средств со счета плательщика производится только на основании пер­вого экземпляра -расчетного документа.

Расчетные документы (кроме чеков) выписываются как правило, с использованием технических средств в один прием под копирку. Чеки выписываются от руки чернилами или шариковыми ручками.

**Глава 2. Формы безналичных расчетов**

2.1. Расчеты платежными поручениями.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ представляет собой письменное распоряжение владельца счета банку о пе­речислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия — получателя средств в том же или другом одногороднем или иногороднем учрежде­нии банка.

Возможности применения в расчетах платёжных поручений многообразны. С их помощью совершают­ся расчеты в хозяйстве как по товарным, так и по нетоварным операциям. При этом все нетоварные пла­тежи совершаются исключительно платежными пору­чениями.

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

за полученные товары и оказанные услуги (т. е. путем прямого акцепта товара) при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;

для платежей в порядке предварительной оплаты и услуг (при условии ссылки в поручении на номер договора, соглашения, контракта, в которых предус­мотрена предварительная оплата);

для погашения кредиторской задолженности по то­варным операциям;

при расчетах за товары и услуги по решениям суда и арбитража;

по арендной плате за помещения; платежи транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям за эксплуатационное обслуживание и др.

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для:

платежей в бюджет;

погашения банковских ссуд и процентов по ссудам; перечисления средств органам государственного и социального страхования;

взносов средств в уставные фонды при учреждении АО, товариществ и т. п.;

приобретения акций, облигаций, депозитных сер­тификатов, банковских векселей; уплаты пени, штрафов, неустоек и т. д.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необ­ходимые реквизиты для совершения платежа (перечень необходимых реквизитов представлен в приложении 1), и пред­ставляется в банк, как правило, в 4 экземплярах, каж­дый из которых имеет свое определенное назначение:

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

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

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

Платежное поручение принимается банком к испол­нению только при наличии достаточных средств на счете плательщика. Для совершения платежа может использоваться также ссуда банка при наличии у хозоргана права на ее получение.

При постоянных и равномерных поставках товаров и оказании услуг покупатели могут рассчитываться с поставщиками ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ в порядке плановых платежей. В этом случае расчеты осуществляются не по каждой отдельной отгрузке или услуге, а путем периодического перечисления средств со счета покупателя на счет поставщика в кон­кретные сроки и в определенной сумме на основе плана отпуска товаров и услуг на предстоящий месяц, квартал. Таким путем могут производиться расчеты между торговыми организациями и их поставщиками (мясокомбинатами, хлебозаводами, молокозаводами), между торфопредприятиями и электростанциями, про­изводственными предприятиями за уголь, газ, эле­ктроэнергию, металл и т. д.

Расчеты плановыми платежами — прогрессивная форма перечисления платежей, так как в своей осно­ве имеет встречное движение денег и товаров. Это ведет к ускорению расчетов, снижению взаимной де­биторско-кредиторской задолженности, упрощает технику расчетов, дает возможность предприятиям и организациям заранее планировать свой платежный оборот.

На каждый плановый платеж банку представляется отдельное платежное поручение, в котором в графе «Вид платежа» покупатель указывает плановый пла­теж по сроку (число, месяц) в соответствии с вышеназ­ванным Указом.

После проверки банком правильности оформления поручения производится списание средств со счета пла­тельщика. При отсутствии средств на счете покупателя в день наступления срока планового платежа платеж­ное поручение принимается банком в картотеку неоп­лаченных расчетных документов с оприходованием по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Оплата его производится по мере поступления средств на счет плательщика после первоочередных платежей в бюджет, Пенсионный фонд, Фонд занятости населения и Фонд обязатель­ного медицинского страхования.

Плательщик может заблаговременно передавать банку платежные поручения на плановые платежи за предстоящий месяц. В этом случае платежные поруче­ния регистрируются в специальном журнале и оплачи­ваются в день наступления срока платежа. Поручения по плановым платежам, сроки оплаты которых не наступили, могут быть отозваны плательщиком, но при соблюдении вышеназванного указа.

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

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

предприятиям в местах, где нет учреждения банка, на расходы для выплаты заработной платы, по ор­ганизованному набору рабочих, по заготовке сельско­хозяйственной продукции.

В этих случаях предприятие-плательщик выписывает на ближайшее почтовое отделение платежное поручение, где указывает назначение перечисляемой суммы (напри­мер, на выплату авторского гонорара и т.д.) и сдает его в свое учреждение банка.

В свою очередь предприятие связи, переводящее средства, выписывает через свое учреждение банка пла­тежное поручение на имя того почтового отделения, которое будет оплачивать эти переводы. К данному поручению прикладываются заполненные бланки де­нежных переводов перевододателей и экземпляр обще­го списка переводополучателей.

Предприятия связи оплачивают поступившие переводы наличными либо зачислением средств на счета переводополучателей. При этом переводы, адресованные юридическим ли­цам, оплачиваются только безналичным путем также поручениями, составляемыми в 4 экземплярах на об­щую сумму всех переводов по каждому получателю.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд до­стоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительной проверки качества оплачиваемых товаров или услуг, возможность ис­пользовать данную форму расчетов при нетоварных платежах, что делает расчеты платежными поручени­ями наиболее перспективной формой расчетов. Форма платежного поручения представлена в приложении 2.

2.2. Расчеты платежными требованиями-поручениями

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

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

ИНКАССО — это банковская операция, посред­ством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и организаций на основе расчет­ных, товарных и денежных документов. При инкас­совой услуге банк поставщика сам пересылает платеж­ные требования-поручения в банк плательщика через органы связи спецпочтой. При взаимной договорен­ности между поставщиком и покупателем и их банками в целях ускорения расчетов почтовая пересылка до­кументов из банка поставщика в банк плательщика заменяется передачей их содержания по телетайпу или телефаксу. Инкассовые услуги банка поставщика предоставляются клиенту за комиссионное вознагра­ждение. Форма инкассового поручения представлена в приложении 4.

Поскольку инициатива в расчетах платежными тре­бованиями-поручениями исходит от поставщика, то оплата этих документов может быть произведена толь­ко с согласия (акцепта) покупателя. С этой целью поступившие в банк покупателя платежные требова­ния-поручения регистрируются в специальном журнале и передаются банком непосредственно плательщику под расписку для акцепта.

Отечественная банковская практика знает разные формы акцепта: положительный и отрицательный, предварительный и последующий, полный и частич­ный.

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

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

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

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

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

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, введенное в действие в 2002 г., предусматри­вает использование в расчетах платежными требовани­ями-поручениями положительной формы акцепта, ко­торая всегда имеет предварительный характер.

Заявляемый плательщиком отказ может быть пол­ным или частичным и обязательно должен быть моти­вирован.

Традиционными мотивами отказов от акцепта яв­ляются: товар не заказан; счет бестоварный; товар ранее оплачен; отсутствует согласованная цена; отгрузка по ненадлежащему адресу, а также другие мотивы, связанные с нарушением договорных обяза­тельств со стороны поставщика.

Как правило, мотив отказа от акцепта должен быть подтвержден ссылками на соответствующие пункты договора между поставщиком и покупателем. Никаких споров между поставщиком и плательщиком по суще­ству отказов от акцепта банк не рассматривает. В то же время как согласие на оплату, так и отказ от нее не лишает предприятий права на заявление друг другу претензий, которые рассматриваются судом или ар­битражем по иску одной из сторон.

Для акцептования платежного требования-поруче­ния плательщику дается 3 рабочих дня (не считая дня поступления его в банк плательщика).

При согласии оплатить полностью или частично платежное требование-поручение плательщик оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом в банке, и оттиском печати на всех экземплярах и сдает их в обслуживающий банк, из которых:

1-й экземпляр служит основанием для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка;

2-й экземпляр высылается в банк поставщика, где служит основанием для зачисления средств на счет поставщика;

3-й экземпляр возвращается плательщику как рас­писка в совершении банковской операции по его счету.

При частичном отказе от оплаты в платежном тре­бовании-поручении в графе «Сумма к платежу» пла­тельщик проставляет ту сумму, которую согласен оплатить расчетный счет поставщика.

В случае отказа полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик оформ­ляет сопроводительное письмо (извещение) с мотиви­ровкой отказа от акцепта. Если отказ частичный, то указанное сопроводительное письмо передается пла­тельщиком в обслуживающий его банк вместе с оформ­ленным платежным требованием-поручением для пе­ресылки его вместе с последним в банк поставщика. )

В случае полного отказа от акцепта платежное требование-поручение вместе с сопроводительным письмом об отказе в оплате возвращается плательщи­ком непосредственно поставщику, минуя банк.

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

ускоряется выписка расчетных документов, так как их оформление осуществляет сам получатель платежа; поставщик — сразу после отгрузки продукции или оказания услуг;

платеж совершается с согласия плательщика после предварительной проверки им расчетных и товарно-транспортных документов поставщика с целью про­верки выполнения последним условий хозяйственного договора;

поставщик имеет возможность на время отвлечения средств из хозяйственного оборота в товары отгружен­ные получить в банке факторинговый кредит.

2.3. Чековая форма расчетов

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

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

РАСЧЕТНЫЕ ЧЕКИ — это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек — это до­кумент установленной формы, содержащий безуслов­ный письменный приказ чекодателя своему банку о пе­речислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчет­ный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения

чек передается плательщиком предприятию-получате­лю платежа в момент совершения хозяйственной опе­рации, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты.

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

Расчетные чеки с грифом «Россия» могут быть по­крытыми и непокрытыми. Покрытые расчетные чеки— это чеки, средства по которым предваритель­но депонированы клиентом-чекодателем на отдельном банковском счете № 40903 «Расчетные чеки», что обес­печивает гарантию платежа по данным чекам.

Непокрытые расчетные чеки— чеки, плате­жи по которым гарантируются банком. В этом случае банк гарантирует чекодателю при временном отсутст­вии средств на его счете оплату чеков за счет средств банка. Сумма гарантий банка, в пределах которой могут быть оплачены чеки, учитывается в банке-гаран­те на внебалансовом счете № 91404 «Гарантии, поручи­тельства, выданные банком».

В настоящее время согласно указаниям ЦБР пре­дусматривается использование в расчетах только по­крытых расчетных чеков.

Для получения расчетных чеков клиент обраща­ется в обслуживающий его коммерческий банк с за­явлением по установленной форме, где указывают­ся количество чеков и сумма общей потребности в расчетах чеками. На основании этих данных опреде­ляется лимит одного чека, который должен быть проставлен на оборотной стороне каждого чека. За­явление на выдачу чеков подписывается руководите­лем предприятия, главным бухгалтером и заверяется печатью.

Одновременно с заявлением клиент представляет в банк платежное поручение на перечисление заявлен­ной денежной суммы с его расчетного счета на счет № 40903 «Расчетные чеки» и только после депонирования этих средств имеет право на получение чеков.

Кроме того, работник банка должен под расписку проинформировать клиента о правилах пользования чеками и предупредить об ответственности за утрачен­ные или похищенные чеки. Убыток, произошедший в результате утраты или похищения чеков, несет сам чекодатель, если не будет доказано, что чек был опла­чен по неосторожности или умыслу самого банка.

Вместе с чеками банк обязан выдать клиенту иде­нтификационную карточку (чековая кар­точка). Она выдается в одном экземпляре независимо от количества чеков, и идентифицирует чекодателя по каждому выданному им чеку.

Лицевая сторона чековой карточки должна содер­жать следующие данные:

наименование банка плательщика и его реквизиты;

название «чековая карточка» и ее номер;

наименование чекодателя;

образец подписи чекодателя;

номер лицевого счета чекодателя.

На оборотной стороне чековой карточки перечисля­ются условия, при которых банк гарантирует платеж по чекам:

чек выписан на сумму, не превышающую лимит по нему;

подпись чекодателя в чеке и чековой карточке иден­тична;

номера счета чекодателя в чеке и карточке оди­наковы;

чек должен быть предъявлен в банк в течение 10 дней со дня его выписки;

чек должен быть оплачен в полной сумме, на кото­рую он выписан, без какой-либо комиссии.

Перечисленные условия подписываются ответст­венным работником банка и удостоверяются печатью последнего.

Если клиент использовал все расчетные чеки, чеко­вая карточка должна быть возвращена в банк и подле­жит уничтожению. Карточка может быть оставлена предприятию в том случае, если предприятие заявило новую потребность в чеках и лимит одного чека при этом не изменился.

Документооборот при расчетах чеками сводится в целом к следующему. Чекодатель при приобретении товаров, работ, услуг выписывает расчетный чек, про­ставляя в нем следующие данные:

сумму платежа (цифрами и прописью);

наименование получателя платежа; место выписки чека;

дату совершения платежа (при этом месяц указыва­ется прописью).

Выписанный чек заверяется подписью чекодателя непосредственно в момент совершения оплаты (вруче­ния чека получателю платежа).

Предприятие, принимающее в оплату расчетный 1ек (чекодержатель), должно убедиться в следующем:

сумма чека не превышает предельной суммы, обо­значенной на его оборотной стороне и в чековой карточке;

номер счета чекодателя, проставленный в чеке, со­ответствует обозначенному в чековой карточке; подпись чекодателя, проставленная в чеке, идентич­на подписи, проставленной в чековой карточке.

Убыток, произошедший в результате неправильной проверки чека, несет само предприятие, принявшее чек : в оплату (поставщик). Представитель последнего рас­писывается на обороте чека и проставляет оттиск штампа. Далее поставщик как чекодержатель может предъявлять этот чек в свой банк для получения плате­жа. Срок предъявления чека в банк — 10 календарных дней (не считая дня выписки).

Чекодержатель сдает чеки в банк при реестре в 4 эк­земплярах, который должен содержать полную инфор­мацию о чеках: номера чеков, счетов чекодателя и че­кодержателя, а также обслуживающих их банков, сум­му чеков. Реестр заверяется подписями двух первых лиц чекодержателя и печатью.

Зачисление средств на счет чекодержателя произ­водится обслуживающим его банком только после по­ступления средств от чекодателя и обслуживающего его банка. Расчеты между банками чекодателя и чеко­держателя идут через РКЦ и ЦБР. Правила соверше­ния таких расчетов в настоящее время следующие.

Главные территориальные управления ЦБР возла­гают проведение операций по расчетам чеками внутри города на какой-либо один РКЦ. В этом РКЦ каждому коммерческому банку открывается отдельный счет на балансовом счете № 30101.

При расчетах чеками списание средств РКЦ с банка плательщика может производиться только при нали­чии у данного банка на счете № 30101 достаточной суммы средств. Дебетовое сальдо по счетам РКЦ для проведения расчетов по чекам не допускается.

РКЦ и коммерческие банки, использующие рас­четы чеками, заключают специальное межбанковское соглашение о порядке и правилах расчетов чеками. Выдача бланков чеков коммерческим банкам произ­водится РКЦ по заявлению, подписанному лицом, уполномоченным распоряжаться корреспондентским счетом данного банка. Кассир РКЦ на заявлении и талоне к нему отмечает номера выдаваемых чеков и передает эту информацию операционисту, веду­щему отдельный счет данного коммерческого банка по чекам. К платежу через РКЦ принимаются только те чеки, номера которых зарегистрированы в РКЦ. Бланки чеков в коммерческих банках и РКЦ учитыва­ются на внебалансовом счете № 91207 «Бланки строгой отчетности».

При установлении фактов нарушения установлен­ного порядка учета, хранения и использования бланков чеков коммерческие банки лишаются лицензии на осу­ществление банковских операций (рис. 3.5).

Наряду с использованием в расчетах чеков с гри­фом «Россия» на территории России сохраняется при­менение в качестве расчетов за товары (услуги) чеков из лимитированных чековых книжек.

Лимитированная чековая книжка предста­вляет собой сброшюрованные в виде книжки расчет­ные чеки (по 10, 20, 25 либо 50 листов), которые могут быть выписаны предприятием на общую сумму, не превышающую установленный по этой книжке лимит. Лимит чековой книжки ограничен суммой предвари­тельно депонированных в банке средств на отдельном банковском счете. Депозит создается на основании представленных предприятием в банк заявления и пла­тежного поручения о списании соответствующей сум­мы с его расчетного счета либо за счет банковского кредита.

Однако в отличие от прежнего порядка средства по таким чекам зачисляются получателю на основании кредитового авизо только после списания средств со счета чекодателя.

Это происходит следующим образом. Клиент, с ко­торым рассчитались чеком из лимитированной чеко­вой книжки, представляет его в свой коммерческий банк. Тот, в свою очередь, посылает чек почтой в банк плательщика. Там на основании этого документа со­ставляется кредитовое авизо и отправляется обратно в банк клиента — получателя чека. Только тогда сред­ства зачисляются на расчетный счет предприятию-по­ставщику.

Кроме того отмечаются и другие достоинства чекового обращения, среди которых, например, то, что чеки позволяют рассчитываться во всех тех случаях, где невозможно рассчитаться с помощью других платежных инструментов, включая пластиковые карты и валюту.[[4]](#footnote-4)

2.4. Расчет аккредитивами

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

Аккредитивы подразделяются на денежные и документарные.

Денежный аккредитив - это именной документ, адресованный банком-эмитентом другому банку и содержащий приказ о выплате денег покупателю в определенный срок. Для расчетов применяют документарный аккредитив (см. рисунок 1).

Аккредитивы бывают:

1. Отзывные и безотзывные.

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

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

Безотзывной аккредитив - аккредитив, который не может быть изменен или

аннулирован без согласия продавца, в пользу которого он открыт. Продавец

вправе досрочно отказаться от исполнения аккредитива, если это предусмотрено

условиями аккредитива.

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

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

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

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

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

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

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

В этом договоре указываются:

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

РИСУНОК 1

Схема расчетов с помощью документарного аккредитива:

1

Покупатель (плательщик 5 Продавец (получатель

денежных средств) денежных средств)

2 10 11 7 6 4

3

Банк покупателя 8 Банк продавца

(12) 9

1. Заключение договора о поставке товара.
2. Покупатель дает поручение банку, обслуживающему его, на открытие аккредитива.
3. Авизирование банка, обслуживающего продавца, об открытии аккредитива.
4. Авизирование продавца об открытии аккредитива.
5. Поставка товара.
6. Передача документов.
7. Предоставление кредита продавцу.
8. Пересылка документов.
9. Платеж.
10. Передача документов покупателю.
11. Акцепт документа.
12. В случае кредита под аккредитив, снятие денег со счета покупателя.

Форма аккредитива представлена в приложении 5.

2.5. Вексельная форма расчетов

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

Коммерческий кредит в товарной форме с ис­пользованием вексельного обращения уже исполь­зовался в практике хозяйственного строительства в 20-е годы этого столетия. Его ликвидация в ходе кредитной реформы 1930—1932 гг. была обуслов­лена переходом народного хозяйства к системе прямого централизованного планирования, при ко­тором этот вид кредита не увязывался с директив­ными, административно-командными методами управления экономикой. Современный перевод предприятий всех отраслей хозяйства на полный хозрасчет и самофинансирование, появление новых коммерческих предпринимательских структур со­здают все необходимые предпосылки для возрож­дения коммерческого кредитования.

Эксперименты по внедрению вексельной формы расчетов стали производиться Правлением Промстройбанка с 1 октября 1988 г. по отношению к предприятиям, накопившим продукцию, пользую­щуюся ограниченным спросом, неходовые и залежалые ценности с целью их вовлечения в полезный хозяйственный оборот. Постановлением Президиу­ма Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 г. «О применении векселей в хозяйственном обороте РСФСР» на правовой, юридической основе раз­решено всем предприятиям и организациям, учреж­дениям и предпринимателям осуществлять постав­ку продукции, выполнение работ и оказание услуг в кредит, используя для оформления таких сделок векселя. На данный момент банки в своей деятельности руководствуются Федеральным Законом от 11.03.97г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».

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

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

ПЕРЕВОДНЫЙ ВЕКСЕЛЬ (тратта) — это пись­менный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате ука­занной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу.

В отличие от простого в переводном векселе уча­ствуют не два, а как минимум три лица: векселедатель (трассант), выдающий вексель; плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю; векселедержатель (ремитент) — получатель плате­жа по векселю.

Переводный вексель обязательно должен быть ак­цептован плательщиком (трассатом), и только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцептант переводного векселя, так же как векселеда­тель простого векселя, является главным вексельным должником, он несет ответственность за оплату векселя в установленный срок. АКЦЕПТ отмечается в левой части лицевой стороны векселя и выражается словами «акцептован, принят, заплачу» и т.п. с обязательным проставлением подписи плательщика.

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

К обязательным вексельным реквизитам относятся: вексельная метка, т. е. обозначение документа словом «вексель», выраженное на том же языке, на котором написан документ;

место и время составления векселя (день, месяц и год составления);

обещание уплатить определенную денежную сум­му;

указание денежной суммы цифрами и прописью (исправления не допускаются);

срок платежа;

место платежа;

наименование того, кому или по приказу кого дол­жен быть совершен платеж;

подпись векселедателя — представляется им соб­ственноручно рукописным путем.

В отличие от простого векселя, где плательщиком является ВЕКСЕЛЕДАТЕЛЬ, в переводном векселе плательщиком является особое лицо — ТРАССАТ. На­именование последнего является дополнительным обя­зательным реквизитом переводного векселя. Обычно обозначение плательщика (трассата) производится про­ставлением названного лица в левом нижнем углу на лицевой стороне векселя. Вместо слов «обязуюсь опла­тить», как это имеется в простом векселе, в переводном записывается приказ уплатить: «заплатите», «платите».

Положение о простом и переводном векселе пре­дусматривает, что платеж по акцептованному платель­щиком векселю может быть дополнительно гаранти­рован посредством выдачи поручительства (аваля). Такое поручительство дается третьим лицом (обычно банком) как за первоначального плательщика, так и за каждого другого обязанного по векселю лица.

АВАЛЬ оформляется специальной надписью авали­ста, которая делается на лицевой стороне векселя или на добавочном листе к векселю (аллонже). В авале указы­вают, за кого выдана банком гарантия, место и дата выдачи, проставляются подпись двух первых должност­ных лиц банка и его печать. Авалированные банком векселя приходуются по его внебалансовому счету № 91404 «Гарантии, поручительства, выданные банком».

Авалист и лицо, за которое он поручился, несут солидарную ответственность за платеж по векселю. В случае оплаты векселя авалистом к нему переходят все права, вытекающие из векселя.

Авалирование векселей повышает их надежность, способствует развитию вексельного обращения.

Действующее вексельное законодательство предус­матривает возможность передачи векселя из рук в руки в качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи (ИНДОССАМЕНТА). Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю. Векселедержатель на оборотной сто­роне векселя либо на добавочном листе (аллонже) пишет слова: «платите приказу» или «платите вместо меня (нас)» с указанием того, к кому переходит платеж.

Лицо, передающее вексель по индоссаменту, назы­вается ИНДОССАНТОМ. Лицо, получающее вексель по индоссаменту, — ИНДОССАТОМ. К индоссату переходят все права и обязательства по векселю. Закон предусматривает, что все зачеркнутые индоссаменты считаются ненаписанными и не имеют юридической силы. По векселю, оформленному передаточными над­писями, все участвующие в нем лица несут солидарную ответственность за платежи. Возможность индоссирования векселей должна расширить границы их исполь­зования, превратить вексель из простого орудия офор­мления коммерческого кредита в кредитное орудие обращения, обслуживающее реализацию товаров и услуг.

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

Существуют 4 способа установления срока платежа по векселю:

1) срок на определенный день. Выражается в виде записи «обязуюсь заплатить 30 декабря 2004 г.»;

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

3) во столько-то времени от составления векселя. Здесь возможно несколько вариантов: а) через определенное количество дней. Срок пла­тежа считается наступившим в последний из этих дней. День выписки векселя в расчет не принимается. Например, по векселю с датой 1 мая 2004 г. и со сроком векселя через 20 дней — срок платежа 21 мая 2004 г.; б) через определенное количество месяцев. В дан­ном случае срок платежа падает на то число последнего месяца, которое соответствует числу написания векселя, а если в этом последнем ме­сяце такого числа нет, то в последнее число этого месяца. Например, по векселю, выписан­ному 30 января на один месяц, срок платежа наступит 28 февраля, а по этому же векселю с платежом через 2 месяца — 30 марта; в) на начало месяца, середину месяца, конец меся­ца. В данном случае срок платежа будет соответ­ственно: 1-е число, 15-е число и последний день месяца;

4) во столько-то времени по предъявлении векселя.

Установление сроков платежа аналогично, как и в предыдущем способе. Вместе с тем этот способ платежа более удобен плательщику, так как дает ему возмож­ность подготовиться к платежу. Отсчет срока платежа начинается от дня предъявления векселя к платежу.

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

За выполнение поручения по инкассированию век­селей банк получает от клиента комиссионное вознаг­раждение в виде процента с полученной суммы плате­жа. Кроме того, банк взимает с клиента все расходы, связанные с отсылкой и присылкой документов, а так­же расходы, связанные с опротестованием векселя в случае несогласия плательщика платить по данному векселю или в случае его неплатежеспособности.

Комиссионное и иное вознаграждение банка за об­служивание вексельного оборота отражается в бан­ковском учете по кредиту счета № 70107 «Операционные и другие доходы».

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

Вексель, не оплаченный в установленный срок, предъявляется нотариальной конторе с описью, кото­рая содержит следующие данные: - подробное наименование и адрес векселедателя, чей вексель подлежит протесту; срок платежа по векселю; сумма платежа;

подробное наименование всех индоссантов векселя и их адреса; причина протеста;

название банка, от имени которого совершается протест.

Нотариальная контора в день принятия вексе­ля к протесту предъявляет его плательщику с тре­бованием о платеже. Если плательщик в установленный срок сделает платеж по векселю, то этот вексель возвращается плательщику с надписью о получении платежа.

Если на требование нотариальной конторы произ­вести платеж по векселю плательщик отвечает отка­зом, нотариусом составляется акт о протесте векселя в неплатеже. Одновременно он заносит в специальный реестр, который ведется в конторе, все данные по опротестованному векселю, а на лицевой стороне са­мого векселя ставит отметку о протесте (слово «опро­тестовано», дату, подпись, печать).

После совершения процедуры протеста вексель че­рез банк возвращается векселедержателю, который по­лучает право на взыскание суммы платежа по векселю в судебном порядке. Причем, если на векселе были сделаны индоссаменты, последний векселедержатель, который не получил платеж, может предъявить иск к любому индоссанту. Для предъявления векселедер­жателем иска установлены сроки вексельной давности, которые различны в зависимости от характера ответ­ственности каждого участника векселя: к акцептанту переводного векселя — 3 (—) года; к векселедателю простого векселя или индоссанту переводного векселя — 1 (—) год;

для исковых требований индоссантов друг к другу — 6 месяцев.

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

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

В вексельной форме расчетов помимо банка век­селедержателя, инкассирующего векселя, может уча­ствовать и банк плательщика в качестве ДОМИЦИЛЯНТА, т. е. выполнять поручение своего клиента-плательщика по своевременному совершению платежа по векселю. Внешним признаком домицилированного векселя служат слова «платеж в банке», помещенные под подписью плательщика.

Для. банка эта операция является прибыльной, так как за домициляцию векселей он получает комиссион­ное вознаграждение, и в то же время, выступая в каче­стве домицилянта, банк не несет никакой ответствен­ности, если платеж не состоится. Клиент-плательщик сам обязан к сроку платежа по векселю либо обес­печить поступление необходимых денежных средств на свой счет в банк, либо заранее забронировать сумму платежа на отдельном счете. В противном случае банк отказывает в платеже и вексель протестуется в обыч­ном порядке против векселедателя.

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

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

Действующее российское вексельное законодатель­ство не предусматривает для случаев выпуска векселей банками каких-либо особых правил или исключений, и законодательство о ценных бумагах этого вопроса не затрагивает. Правовой режим банковских векселей со­впадает с общим режимом для векселей всех иных эмитентов и регулируется Федеральным Законом «О простом и пе­реводном векселе» от 11 марта 1997 г. Это предопределя­ет два главных качества выпуска и обращения конкрет­ного банковского векселя: возможность выпуска как единичных экземпляров, так и серий, а также возмож­ность самостоятельного установления банками не про­тиворечащих Положению правил выпуска и оборота собственных векселей.

Банковские векселя могут приобретать юридичес­кие и физические лица прежде всего с целью извле­чения дохода. Последний определяется как разница между ценой погашения, равной номиналу векселя, и ценой приобретения, которая ниже номинала. Ука­занная разница (ДИСКОНТ) по существу представ­ляет доход, исчисленный на основе текущей депозит­ной ставки банковского процента. Это говорит о де­позитной природе банковского векселя и делает его похожим на депозитный сертификат. Однако в отличие от последнего банковский вексель может быть испо­льзован его владельцем не только в качестве средства накопления, но и в качестве покупательного и пла­тежного средства. Держатель векселя может распла­титься им за товары и услуги, передавая вексель по индоссаменту новому векселедержателю, к которому по закону переходят все права по векселю.

Индоссамент по банковскому векселю, как правило, предусматривает свободный переход прав по векселю между юридическими и физическими лицами. Индос­самент, в котором участвуют физические лица, заверя­ется органами государственного нотариата или банком. Таким образом, имея юридическую силу срочного обязательства банка со всеми вытекающими правами, банковский вексель становится эластичным, гибким инструментом совершения платежей, обслуживания части платежного оборота хозяйства.

**Глава 3. Направления совершенствования системы безналичных расчетов в Российской Федерации**

3.1. Направления совершенствования системы безналичных расчетов на примере «ИМПЭКСБАНКа»

Основной целью деятельности ОАО «ИМПЭКСБАНК» является получение прибыли. Прочие цели определяются Уставом банка. К числу операций, осуществляемых банком, относятся:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;

размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме (USD, EUR).

С 2001 года Банк активно сотрудничает с международным рейтинговым агентством Standard & Poors. В декабре 2002года Агентство повысило рейтинг Банка до уровня «ССС/С» (прогноз стабильный), в октябре 2002 года включило ИМПЭКСБАНК в число 100 крупнейших банков Центральной и Восточной Европы по величине капитала с учетом переоценки. В свою очередь национальное рейтинговое агентство «РусРейтинг» в ноябре 2002 года повысило рейтинг Банка до уровня «ВВ-« (прогноз стабильный). Журнал The Banker в декабре 2002 года включил ИМПЭКСБАНК во вторую тысячу крупнейших банков мира: по данным издания, в рейтинге 50 российских банков-лидеров по размеру капитала первого порядка Банк занял 31-е место.

Банк обслуживает счета федерального и местного бюджетов, является членом международных платежных систем ВИЗА, участником системы межбанковских телекоммуникаций SWIFT, пользователем международной информационной системы "Рейтерс".

Филиальная сеть ИМПЭКСБАНКа охватывает практически всю территорию Российской Федерации. Подразделения банка присутствуют в 43 субъектах федерации и в каждом федеральном округе. На сегодняшний день в Москве работают 19 отделений, а в регионах функционируют 45 филиалов, 19 дополнительных офисов и 27 операционных касс. Помимо этого, банку принадлежит несколько десятков обменных пунктов и более 170 банкоматов в Москве и регионах.

Клиентская база банка на­считывает свыше 32,780 тыс. предприятий и организаций и 350,200 тысяч физических лиц. Объем средств на счетах юридических лиц более 3700,76 млн.руб., на счетах физических лиц более 2500,350 млн.руб.

Минувший 2003 год стал довольно плодотворным в области сотрудничества с иностранными партнерами и дальнейшей интеграции в мировую банковскую систему. Банк поддерживает корреспондентские отношения со 137 иностранными банками в 37 государствах (The Bank of New York, Dresdner Bank AG, Union Bank of California International, Lloyds TSB Bank plc и др.).

30 сентября 2002 года ЦБ РФ зарегистрировал вторую эмиссию акций ИМПЭКСБАНКа в размере 750 млн.руб., по результатам которой его уставный капитал достиг 2,3 млрд.руб (годом ранее он составлял 1,6 млрд.руб). Баланс ОАО «Импэксбанк» по состоянию на 01.10.03г. представлен в приложении 6.

Организация расчетов в той или иной стране во многом обусловлена сложившимися традициями и банковскими правилами в использовании различных элементов платежной системы на основе постоянного и единообразного их применения.

Как отмечается в юридической литературе, область, с которой имеет отношение буквально каждый хозорган и от которой зависит четкая работа всего хозяйственного механизма, регламентируется нормативными актами Центрального Банка России.

Однако на практике зачастую наблюдается несоответствие нормативных документов ЦБ РФ и Гражданского Кодекса:

- так наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж является обязательным в осуществлении безналичных расчетов. Вместе с тем, законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам – на основании исполнительных листов, выданных судами, некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей и др., а также безакцептного списания за тепловую и электрическую энергию, коммунальные и другие услуги;

-принцип срочности относится не только ко времени (периоду) оплаты счетов за товары и услуги, но и к составной части этого периода – времени выполнения банками услуг по проведению расчетных операций. В современных условиях этот принцип фактически не выдерживается.

-проблема укрепления принципа имущественной ответственности в процессе организации расчетов осталась одной из трудноразрешимых. Как свидетельствует практика работы арбитражных судов, функционирующих в России с 1993 г., самые болезненные дела связаны с расчетами.

Самое большое количество претензий и исков, предъявляемых в связи с неисполнением обязательств по договорам, объясняется ненадлежащим исполнением или неисполнением условий расчетов за товар. Недостаточная ответственность недобросовестных получателей продукции стала одной из причин несвоевременных платежей. Множество нарушений и экономических преступлений связано с расчетами, а также с использованием счетов в банках.

Наличие теневой экономики в стране, желание уйти от налогов, неплатежи, задолженность перед поставщиками, приводят к тому, что денежные средства не задерживаются на расчетных счетах предприятий.

Остановимся подробнее на следующих проблемах: задержки расчетов банками, предприятиями, РКЦ; скорость совершения платежей; очередность платежей; проблемы вексельного обращения.

Задержки расчетов банками и РКЦ. С введением расчетов банков через корсчета появляется много проблем: сбои и задержки расчетов в РКЦ, связанные в основном с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией; нарушения в расчетах по вине самих КБ.

Представив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской в приеме поручения и штампом банка. Затем предприятие по выписке из своего лицевого счета может удостовериться в списании со счета перечисленной суммы. Но если банк ведет расчеты через РКЦ, такие бухгалтерские проводки – лишь предпосылки межбанковских платежей, которые совершаются РКЦ и начинаются в тот момент когда там производится списание средств с корсчета банка. В документообороте иногда происходят заминки. Известно, что некоторые банки задерживают платежные поручения на стадии передачи их в РКЦ и в течение какого-то времени используют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса. И наоборот, поступившим через РКЦ на счет предприятия средствам банк может задержать бухгалтерскую проводку по их зачислению на расчетный счет предприятия. Такие факты не единичны. Владельцы счетов далеко не во всех случаях используют свое право требовать от банка уплату 0,7% несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

Проблема скорости совершения платежей. Скорость платежа в значительной мере обусловлена его срочностью. Предположим, что при сроке оплаты обязательства 20 июня и сроке зачисления средств на счет получателя 28 июня фактически обе стадии платежа совершены в эти сроки. Но при этом средства находились в течение недели в расчетах, т.е. были изъяты из полезного хозяйственного оборота.

Современная электронная техника и особенно автоматизированные каналы связи придают новое качество понятию срочности платежа: создается возможность соединить сроки отдельных стадий платежа воедино. Например, при расчетах за товар скорость платежа определяется взаимозависимыми показателями времени получения товара покупателем, срока его оплаты и времени зачисления средств на счет поставщика. Оптимальная скорость безналичных расчетов достигается совпадением трех перечисленных показателей.

Сокращение времени прохождения платежей достигается рядом коммерческих банков путем внедрения технологий, новых платежных инструментов, активизации внедрения электронного документооборота и др.

Очередность платежей. Регулирование очередности платежей – один из острых вопросов денежно-кредитной политики. Существуют различные мнения по проблеме очередности платежей. Внешне создается впечатление, что очередность платежей по усмотрению плательщиков, укрепляя их самостоятельность, в наибольшей мере соответствует условиям рынка. Однако такая очередность может наносить ущерб ряду кредиторов, требования которых, несмотря на их длительность, откладываются плательщиком.

Некоторые авторы, например, А.М. Косой, предлагают периодическую очередность. Платежи подразделяются на три вида: периодические платежи в доходы бюджета, по зарплате, электроэнергию и другие платежи по наращенной кредиторской задолженности; текущие платежи в погашение кредиторской задолженности; авансовые платежи. В каждой из трех групп расчетные документы располагаются в календарной последовательности, так как каждая группа представлена в основном однотипными платежами.

Вексельное обращение. Внедрение в стране вексельного обращения связано с рядом проблем. Не решены правовые вопросы, нормативная база постоянно расширяется. Неэффективен механизм взыскания денежных средств по векселям, так как не соответствует задачам, которые он должен выполнять: оперативности и простоте обращения денежно-кредитных средств. Отсутствуют и методики для банков при предоставлении кредита в форме вексельного.

Можно назвать еще ряд проблем в области расчетов: создание специальной банковской почты, защита межбанковских переводов от несанкционированного доступа и т.д.

Подводя итог, следует отметить, что пока еще не налажена целостная система контроля за сферой расчетов со стороны коммерческих и центрального банков, Министерства финансов РФ, Государственной налоговой службы РФ, Прокуратуры РФ и др. органов. Во многом это связано со становлением новых условий деятельности самих этих органов применительно к рыночной экономике, а также недостатками в создании соответствующей законодательной базы.

3.2. Проблемы системы безналичных расчетов в современных условиях и пути их решения.

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

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

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

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

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

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

Основными целями создания клирингового учреждения являются:

* ускорение и оптимизация расчетов между банками и другими кредитными учреждениями в РФ, с другими государствами;
* повышение достоверности и надежности расчетов;
* развитие и обеспечение новых форм безналичных денег (чеков, векселей, кредитных карточек);
* рациональное использование временно свободных ресурсов банков;
* внедрение современных международных технологий, стандартов, вхождение в мировую банковскую систему;
* создание современной информационной банковской структуры.

Клиринговое учреждение, оснащенное программно- техническими комплексами, должно обеспечивать:

- прием, передачу данных по каналам связи с использованием аппаратных и программных средств;

* надежную многоуровневую защиту данных от несанкционированного доступа, использования, искажения и фальсификации на этапах обработки и хранения информации;
* контроль достоверности данных на всех этапах.

Необходимо выделить некоторые банковские операции, поддерживающие выполнения клиринга:

* привлечение вкладов (депозитов) и предоставление краткосрочных кредитов по соглашению с заемщиком;
* открытие и ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов;
* оказание брокерских и консультационных услуг, осуществление лизинговых операций;
* приобретение права требования по поставке товаров и оказания услуг, принятие рисков использования таких требований и инкассации этих требований (форфейтинг), а также выполнение этих операций с дополнительным контролем за движением (факторинг).

Эти операции могут производиться как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии.

Для создания конкурентных условий на рынке расчетного обслуживания Банк России с 1 января 1997 года ввел плату за предоставляемые услуги. Банки сталкиваются со все большим давлением со стороны конкурентов, предлагающих новые услуги, и одновременно теряют свое монопольное влияние в отношении своих традиционных функций в результате усиления конкуренции со стороны других финансовых и не финансовых компаний. На денежных рынках появились такие новые виды ценных бумаг, как программы выпуска евронот, еврокоммерческие векселя, депозитные сертификаты, облигации с плавающей ставкой, обязательства с различными формами опционов и другие сложные финансовые инструменты. Сейчас каждый банк самостоятельно разрабатывает и определяет порядок расчетного обслуживания клиентов. Тарифы расчетного обслуживания определяются дифференцированно. Для привлечения корпоративных клиентов существуют более гибкие условия для расчетного обслуживания. Дальнейшая работа банков в этом направлении способствует увеличению объемов совершаемых расчетных операций.

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

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

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

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

Расчеты с помощью пластиковых карточек. Развитие электронной техники позволило широко использовать безналичные расчеты в форме пластиковых карточек, содержащих зашифрованную информацию, позволяющую их владельцам осуществлять платежи и получать наличные деньги. Это значительно облегчает взаиморасчеты и освобождает человека от необходимости носить с собой крупные суммы денег. До недавнего времени в России большими денежными средствами обладали только юридические лица, и банки были не заинтересованы в работе с частными вкладчиками. Но времена меняются, теперь деньги есть у многих, и банки резко переориентировали направление своей деятельности. Самыми простыми в изготовлении и использовании являются пластиковые карточки, а как разновидность их – магнитная карта. Это наиболее распространенные кредитные карточки. Банк гарантирует открытие кредита владельцу карточки. Держатель карточки ежемесячно получает сообщение из компании, выдавшей карту. Там подводятся итоги расходов предыдущего месяца. Оплата долга должны быть произведена до конца месяца, в котором получено сообщение. С владельцев ежегодно взимается взнос за карточку, некоторые виды карт являются бесплатными. Некоторые магнитные карты используются как «дебетные карты». Они применяются по типу кредитных. Разница в том, что во время покупки плата взимается непосредственно со счета владельца в его банке.

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

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

В 1994 году ОАО « Импэксбанк» приступил к развитию этого перспективного направления банковской деятельности, в том числе международных пластиковых карточек. Для организации этой работы в Банке создан Центр по работе с пластиковыми карточками. Разработана программа выпуска карточек, реализация которой позволила обеспечить дополнительный приток ресурсов и доходов в виде комиссии за проведение операций по карточкам, включая безналичные расчеты, выдачу наличности через банкоматы, конвертацию, обслуживание торговой и сервисной сети. При этом расширился спектр предлагаемых Банком услуг, создана реальная основа для увеличения клиентской базы.

Центр по работе с пластиковыми карточками призван не только определять стратегию и тактику ОАО «Импэксбанк» на данном сегменте финансового рынка, но и осуществлять обслуживание расчетов, в том числе:

* открытие и ведение счетов по карточным счетам в рублях и иностранной валюте в единой базе данных;
* авторизация и процессинг при расчетах по пластиковым карточкам;
* программно-аппаратная поддержка процессинга, а также проводить единую техническую политику в изготовлении карточек, закупке, обслуживании и ремонте оборудования, поддерживать постоянный контакт с компаниями- эмитентами международных пластиковых карточек и развивать инфраструктуру, включая сеть банкоматов и торговых точек, принимающих карточки к оплате, и оказывать клиентам сервисные и сопутствующие услуги.

Приоритетным направлением в деятельности Банка по внедрению пластиковых карточек является участие в распространении и обслуживании международных карточек, отработка передовых технологий до уровня мировых стандартов, участие в российских проектах по пластиковым карточкам.

Для реализации намеченной программы Банк в 1994 году вступил в состав акционеров «Кардцентра»- организации, осуществляющей процессинг по операциям с международными карточками компаний Europay и Master Card.

В начале 1995 года Банк одним из первых среди российских банков подписал договор на распространение карточек с компанией American Express.

Для упрощения обслуживания налично-денежного оборота и обработки передовых банковских технологий Банк организовал выдачу наличных денег через банкоматы сначала сотрудникам, а затем – владельцам международных пластиковых карточек.

Кроме того, завершился перевод филиалов Банка на локальную обработку данных с использованием программного комплекса « Операционный день». Это создало предпосылки для построения разветвленной системы информации и отчетности нового поколения, соответствующей мировому уровню информационных банковских технологий.

Вычислительный комплекс « Операционный день Банка» работает как в режиме реального времени, так и в пакетном режиме. Реальный масштаб времени проведения операций позволил повысить производительность труда персонала и предоставить клиентам лучшие условия обслуживания- более четкую работу операционного узла, устранение ошибок еще на этапе первичного ввода данных. Перевод филиалов к компьютеризованной обработке информации предоставил возможность использовать в работе новейшие электронные технологии. В филиалах функционирует система « Банк-клиент», а в ряде из них – программа информирования клиентов о состоянии счета по телефону.

Таким образом, внедрение в систему расчетов электронных платежей, модемной и спутниковой связи для перечисления денежных сумм из различных регионов России, позволит добиться ускорения расчетов между всеми банками и их клиентами, четкости, гибкости и надежности расчетных операций по всей стране и за ее пределами.

Заключение

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

-система безналичных расчетов продолжает совершенствоваться на протяжении почти столетия;

-безналичные расчеты неотъемлемая часть процесса воспроизводства;

-изучение исторического развития и мирового опыта организации безналичных расчетов имеет особое значение сегодня, поскольку Россия находится на этапе экономической нестабильности;

-мировой опыт в организации безналичных расчетов свидетельствует о непременном вытеснении из платежного оборота наличных денег;

-частые изменения нормативных и законодательных актов, регулирующих осуществление безналичных расчетов, приводят к серьезным затруднениям в практической работе;

-сложные экономические процессы в народном хозяйстве привели к тому, что основные принципы организации безналичных расчетов не выдерживаются (такие как срочность, обеспеченность, акцепт). Утратили свою значимость или не в полной мере используются некоторые формы расчетов (вексельная, аккредитивная, расчеты чеками). Из общего безналичного платежного оборота расчеты платежными поручениями составляют 80%, аккредитивами 3%, инкассо 5%, чеки 1% ,зачет взаимных требований 2%, платежными требованиями-поручениями 7%, векселями 2%;

-развитие научно-технического процесса, стремление приблизиться к мировым стандартам способствует со стороны Государства и Центрального Банка принятию мер по внедрению новых, более совершенных технологий в организации и осуществлении безналичных расчетов. В общей структуре платежей произошли позитивные изменения. Сократилась до минимума доля телеграфных и почтовых платежей, 100% уровня достигала доля электронных платежей.

Основными недостатками, которые затрудняют осуществление безналичных расчетов являются:

-обострение кризисных явлений в экономике страны;

-неплатежеспособность и банкротство предприятий;

-несовершенство программно- технического обеспечения;

-не достаточно активное обновление правовых норм в области безналичных расчетов;

-не налажена система контроля за сферой расчетов со стороны Государства и Центрального Банка.

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

-ускорение перехода к совершенным программным системам;

-скорейшая автоматизация системы безналичных расчетов;

-предоставление выхода на мировой уровень;

-широкое использование клиринга;

-активизация работы с клиентами, путем разработки и внедрения взвешенного порядка начисления % % на остатки по расчетным и текущим счетам. Кроме того, необходимо предложить клиентам целый ряд дополнительных услуг, связанных, например, с трастовым управлением средствами клиента, агентскими услугами на рынке ценных бумаг, консультационными услугами по правовым и общеэкономическим вопросам, а также вопросам финансового анализа состояния дел клиента;

- совершенствовать нормативную базу, упрощать процесс осуществления расчетов.

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

Многолетний положительный опыт, освоение новых банковских технологий и финансовых инструментов, постоянное расширение спектра и качества услуг, исключительный профессионализм персонала все же позволит ОАО «Импэксбанк» остаться в элитной группе банков высшей категории надежности.

Список используемой литературы

1. «Гражданский Кодекс Российской Федерации» (часть 1) от 30.11.1994 51-ФЗ (ред. от 08.07.1999)- М.: «Консультант» 1999 г.
2. «Гражданский Кодекс Российской Федерации» (часть 2) от 26.01.1996 14-ФЗ – (ред. От17.12.1999) М.: «Консультант» 1999 г.
3. « О безналичных расчетах в Российской Федерации» Положение ЦБР № 2-П от 03.10.2002г. (в редакции от 03.03.03г.)
4. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Положение ЦБР от 05 декабря 2002г.» №205-П «Вестник Банка России».
5. Комментарий к Гражданском Кодексу Российской Федерации часть вторая)/Под редакцией Садикова О.Н. –М.: «ИНФРА-М-НОРМА», «Консультант»,1997.
6. Вишневская И.В. «Анализ рынка пластиковых карт». – М.: «Бухгалтерия и банки»,1998.
7. «Деньги, кредит, банки» Уч. Пособие под ред. Проф.Лаврушина О.И. –М.: «Финансы и статистика»,2002г.
8. Жуков Е.Ф. «Общая теория денег и кредита»- М.: Юнити, 1995г.
9. Лаврушин О.И.» Деньги, кредит, банки». – М.: «Финансы и статистика», 1999.
10. Михайлов Д.М. « Международные расчеты и гарантии»-М.,ФБК-ПРЕСС,1998г.
11. Пещанская И.В. « Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие» –М., Инфа-М, 2001г.
12. Смирнов К.А. «Маркетинг на рынке банковских услуг». I часть. – Москва, МСУ (Международный Славянский Университет), 1997 .
13. Смирнов К.А. «Маркетинг на рынке банковских услуг». II часть. – Москва, МСУ (Международный Славянский Университет), 1998 .
14. Смирнов К.А. «Основы банковского дела». – Москва, МСУ (Международный Славянский Университет), 1999 .
15. Чурин С. « Правовая природа сделок по безналичному переводу денежных средств», Хозяйство и право- 1998г. №4-5.
16. Эрделевский А. « О расчетах по аккредетиву», Хозяйство и право-1997г. № 3.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Перечень необходимых реквизитов платёжного поручения:

Платежное поручение должно содержать следующие обязательные реквизиты:

1. Дата документа.

2. Срок платежа не превышающий десяти дней от даты документа (не включая эту дату). Если более 10 дней, то документ считается недействительным и не принимается к исполнению.

3. Наименование плательщика.

4. Счет плательщика.

5. Наименование банка плательщика.

6. Корреспондентский счет банка плательщика и его БИК (банковский идентификационный код).

7. Наименование банка получателя средств.

8. Корреспондентский счет банка получателя и его БИК.

9. Наименование получателя.

10. Счет получателя.

11. Сумма документа цифрами и прописью.

12. Очередность платежа.

13. Основание платежа.

Платежное поручение оформляется клиентом в 4-х экземплярах. На первом экземпляре ставится круглая печать организации и подписи уполномоченных лиц (лица имеющие право 1-й и 2-й подписи указанные в карточке). Если в карточке нет лица, обладающего правом 2-й подписи, то на платежном поручении руководитель расписывается два раза. Четвертый экземпляр возвращается клиенту. Второй и третий отправляются в банк клиента получателя платежа. Если производится проплата по налогам, то платежное поручение оформляется в пяти экземплярах: 1-й с печатью и подписями остается в банке, 2,3,4-е экземпляры отправляются в банк получателя, 5-й с отметкой банка о приеме отдается клиенту. Если сумма платежного поручения более 50000 рублей, то клиент приносит 2 экземпляра: 1-й остается в банке, а второй отдается клиенту.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Поступ. в банк плат. |  | Срок платежа  0401061 |

|  |  |
| --- | --- |
| ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № | **01.01.2004**  Дата Вид платежа |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Условие оплаты | С акцептом | | | | | | | | Срок для акцепта | | | |  | | | | | |
| Сумма  прописью | Ноль рублей 00 копеек | | | | | | |  | |  | | | | | | | | |
|  | | | | | | |  | Сумма | | 0-00 | | | | | | | | |
| Плательщик | | |  | | | | | Сч. № | |  | | | | | | | | |
|  | | |  | | | | | БИК | |  | | | | | | | | |
| Банк плательщика | |  | | | | | | Сч. № | |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | БИК | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | Сч. № | |  | | | | | | | | |
| Банк получателя | | | | | | | |  | |  | | | | | | | | |
|  | | | | | |  | | Сч. № | |  | | | | | | | |  | |  | |
|  | | | | | |  | | Вид оп. | | 02 | | Очер. плат. | | | | | 6 | |
|  | | | | | |  | | Наз.пл. | |  | |  | | | | |  | |
| Получатель | | | | | |  | | Код | |  | | Рез. поле | | | | |  | |
| Назначение платежа  Сумма 0-00,  В т.ч. НДС (20%) – 0-00. | | | |  | | | |  | |  | |  | | | | |  | |
| Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов | | | | | | | | | | | | | |  |  |  | |  | |  | |
|  | | | | Подписи | | | |  | |  | Отметки банка получателя | | | | | | | | | | | |  | |
| М.П. | | | |  | | | |  | |  | | |  | | | | | | | |  | | |
|  | | | |  | | | |  | |  | | |  | | | | | | | |  | | |

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № ч. плат. | № плат. ордера | Дата плат. ордера | Сумма частичного платежа | Сумма остатка платежа | Подпись |
|  |  |  |  |  |  |

### ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Поступ. в банк плат. Срок платежа

**ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 01.01.2004**

Дата Вид платежа

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Условие оплаты | С акцептом Срок для акцепта | | |
| Сумма прописью | Ноль рублей 00 копеек | | |
| Плательщик | | Сумма | 0-00 |
| Сч.№ |  |
| Банк плательщика | | БИК |
| Сч.№ |
| г.Москва  Банк получателя | | БИК |  |
| Сч. № |
| Получатель | | Сч. № |
| Вид.оп. | 02 Очер. плат. 6 |
| Наз.пл. |
| Рез. поле |
| Код |

Назначение платежа

Сумма 0-00, в т.ч. НДС(20%) - 0-00.

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи Отметки банка получателя

М.П.

№ч. плат.

№ плат. ордера

Дата плат. ордера

Сумма час­тичного платежа

Сумма остатка платежа

Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

|  |
| --- |
| Поступ. в банк плат.  0401071 |

|  |  |
| --- | --- |
| Инкассовое поручение № 1 | **01.01.2004**  Дата Вид платежа |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма  прописью | Ноль рублей 00 копеек | | | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  | | | | | | |  | Сумма | 0-00 | | | | | | | | |
| Плательщик | | |  | | | | | Сч. № |  | | | | | | | | |
|  | | |  | | | | | БИК |  | | | | | | | | |
| Банк плательщика | |  | | | | | | Сч. № |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | БИК |  | | | | | | | | |  | | | | |
| Банк получателя | | | | | | | | Сч. № |  | | | | | | | | |
|  | | | | | |  | | Сч. № |  | | | | | | |  |  | |
|  | | | | | |  | | Вид оп. | 06 | | Очер. плат. | | | | | 6 | |
|  | | | | | |  | | Наз.пл. |  | |  | | | | |  | |
| Получатель | | | | | |  | | Код |  | | Рез. поле | | | | |  | |
| Назначение платежа  Сумма 0-00,  В т.ч. НДС (20%) – 0-00. | | | |  | | | |  |  | |  | | | | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  | |
|  | | | | Подписи | | | |  |  | Отметки банка получателя | | | | | | | | | |  | |
| М.П. | | | |  | | | |  |  | | |  | | | | | |  | | |
|  | | | |  | | | |  |  | | |  | | | | | |  | | |

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № ч. плат. | № плат. ордера | Дата плат. ордера | Сумма частичного платежа | Сумма остатка платежа | Подпись |
|  |  |  |  |  |  |

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

|  |
| --- |
| Аккредитив №  0401063 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **01.01.2004** Почтой  Дата Вид платежа |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма  прописью | Ноль рублей 00 копеек | | | | | | | |  |  | | | | | |
|  | | | | | | | |  | Сумма | 0-00 | | | | | |
| Плательщик | | | | | |  | | | Сч. № |  | | | | | |  | | | |  |
|  | | | | | |  | | | БИК |  | | | | | |
| Банк плательщика | | |  | | | | | | Сч. № |  | | | | | |
|  | | | | |  | | | | БИК |  | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| Банк получателя | | | | | | | | | Сч. № |  | | | | | |
|  | | | | | | |  | | Сч. № (40901) |  | | | | |  | |  | | | | | |
|  | | | | | | |  | | Вид оп. | 08 | | Срок действ. аккредитива | | | 26.02.2004 | | | | | | | |
|  | | | | | | |  | | Наз.пл. |  | |  | | |  | | | | | | | |
| Получатель | | | | | | |  | | Код |  | | Рез. поле | | |  | | | | | | | |
| Вид аккредитива | | Отзывный, покрытый | | | | | | |  |  | |  | | |  | | | | | | | |
| Условие оплаты | | С акцептом | | | | | | | | | | |  |  |  | |  | | | | | |
| Наименование товара (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) грузополучатель и место назначения,  Платеж по представлению (вид документа)  Дополнительные условия  № сч. получателя | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |  |  |  |
|  | | | | Подписи | | | | |  |  | Отметки банка | | | | | | | |  | | | |
| М.П. | | | |  | | | | |  |  | |  | | | | | |  | | | | |
|  | | | |  | | | | |  |  | |  | | | | | |  | | | | |

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Баланс ОАО «Импэксбанк» по состоянию на 01.10.03г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | Сумма |
| АКТИВЫ | | |
| 1. | Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 1 595 870 |
| 2. | Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 1 152 941 |
| 3. | Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1-ст.3.2) | 169 916 |
| 3.1. | Средства в кредитных организациях | 171 633 |
| 3.2. | Резервы на возможные потери | 1 717 |
| 4. | Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1. - ст.4.2.) | 2 106 493 |
| 4.1. | Вложения в торговые ценные бумаги | 2 106 493 |
| 4.2. | Резерв под обесценение ценных бумаг и на возможные потери | 0 |
| 5. | Ссудная и приравненная к ней задолженность | 13 867 314 |
| 6. | Резервы на возможные потери по ссудам | 267 951 |
| 7. | Чистая ссудная задолженность (ст.5-ст.6) | 13 599 363 |
| 8. | Проценты начисленные (включая просроченные) | 22 129 |
| 9. | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1-ст.9.2.) | 955 029 |
| 9.1. | Вложения в инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения | 955 583 |
| 9.2. | Резервы на возможные потери | 554 |
| 10. | Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы | 633 704 |
| 11. | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1-ст.11.2) | 279 392 |
| 11.1. | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 283 258 |
| 11.2. | Резервы под обеспечение ценных бумаг и на возможные потери | 3 866 |
| 12. | Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы | 27 858 |
| 13. | Прочие активы за вычетом резервов (ст.13.1-13.2) | 433 522 |
| 13.1. | Прочие активы | 436 276 |
| 13.2. | Резервы на возможные потери | 2 754 |
| 14. | ВСЕГО АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13) | 20 976 217 |
| ПАССИВЫ | | |
| 15. | Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации | 0 |
| 16. | Средства кредитных организаций | 3 083 578 |
| 17. | Средства клиентов | 12 282 671 |
| 17.1. | в том числе вклады физических лиц | 8 524 514 |
| 18. | Доходы будущих периодов по другим операциям | 321 |
| 19. | Выпущенные долговые обязательства | 2 284 453 |
| 20. | Прочие обязательства | 351 205 |
| 21. | Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчётам с дебиторами и кредиторами по операциям с резидентами офшорных зон | 16 712 |
| 22. | Всего обязательств: (ст.15+16+17+18+19+20+21) | 18 018 940 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | |
| 23. | Уставный капитал - (Средства акционеров(участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т.ч.: | 2 334 000 |
| 23.1. | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 2 334 000 |
| 23.2. | Зарегистрированные привилегированные акции | 0 |
| 23.3. | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков | 0 |
| 24. | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 |
| 25. | Эмиссионный доход | 0 |
| 26. | Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации | 298 272 |
| 27. | Переоценка основных средств | 319 807 |
| 28. | Прибыль(убыток) за отчетный период | 244 681 |
| 29. | Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года | 0 |
| 30. | Распределенная прибыль (исключая дивиденды) | 84 253 |
| 31. | Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30) | 160 428 |
| 32. | Расходы и риски, влияющие на собственные средства | 155 230 |
| 33. | Всего собственных средств (ст.23-23.3-24+25+26+27+31-32) | 2 957 277 |
| 34. | Всего пассивов: (ст.22+23.3+33) | 20 976 217 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 35. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 3 857 262 |
| 36. | Гарантии, выданные кредитной организацией | 637 852 |
| СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ | | |
| АКТИВНЫЕ СЧЕТА | | |
| 1. | Касса | 0 |
| 2. | Ценные бумаги в управлении | 622 |
| 3. | Драгоценные металлы | 0 |
| 4. | Кредиты предоставленные | 0 |
| 5. | Средства, использованные на другие цели | 0 |
| 6. | Расчеты по доверительному управлению | 0 |
| 7. | Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам | 0 |
| 8. | Текущие счета | 1 |
| 9. | Расходы по доверительному управлению | 0 |
| 10. | Убыток по доверительному управлению | 0 |
| ПАССИВНЫЕ СЧЕТА | | |
| 11. | Капитал в управлении | 600 |
| 12. | Расчеты по доверительному управлению | 0 |
| 13. | Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам | 0 |
| 14. | Доходы по доверительному управлению | 0 |
| 15. | Прибыль по доверительному управлению | 23 |

1. "Общая теория денег и кредита" под редакцией Е.Ф. Жукова.- М.: Юнити, 1995.С.85 [↑](#footnote-ref-1)
2. Принципы построения системы безналичных расчетов определены ГК РФ часть 2, глава 46 [↑](#footnote-ref-2)
3. В 2001 году в КО РФ открыта около 250 млн. счетов, в том числе юридическим лицам 1,5% (для сравнения в развитых странах доля счетов, открытых юр. лицам составляет 1-2,5%) [↑](#footnote-ref-3)
4. С.Л. Морозов, Пути преодоления кризиса платежной системы в России//Финансы №6, 1996г. [↑](#footnote-ref-4)