Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

Высшего профессионального образования

"Российский государственный торгово-экономический университет"

Челябинский институт (филиал)

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

Дисциплина: **Финансы и кредит**

Тема: **Безналичные расчеты в РФ**

Выполнила: Левошина В.О., ЭВ-06-13

студентка 1 курса, заочная на базе высшего образования,

специальность

"Экономика и управление на предприятии (торговля)"

Рецензент: Кострюкова Л. А.,

преподаватель кафедры "Финансы и банковское дело"

Челябинск, 2006

Содержание

Введение

1. Роль безналичных расчетов в коммерческой деятельности

2. Принципы организации безналичных расчетов

3. Формы безналичных расчетов

Заключение

Литература

## Введение

Безналичные расчеты являются преобладающей формой денежных расчетов в экономике. В настоящее время структура денежного оборота Российской Федерации весьма нерациональна и характеризуется высокой долей наличных денег. В то же время в экономически развитых странах доля наличных платежей значительно ниже (не более 3-8% совокупного денежного оборота). Поэтому создание стройной системы платежей, развитие системы безналичных расчетов имеют огромное значение для России. Это является одной из ключевых проблем проводимых в стране экономических преобразований.

В настоящее время в Российской Федерации в сфере безналичного оборота сосредоточено около 65% всей денежной массы, в то время как в развитых зарубежных странах этот показатель достигает 90%. Безналичный оборот обслуживает движение товаров и услуг, капиталов и кредитов между всеми участниками процесса хозяйственной деятельности. От степени его организации зависят финансовая устойчивость субъектов рыночной экономики, полнота и своевременность формирования доходов бюджетов разных уровней и соответственно экономическая и политическая стабильность государства.

**Целью** работы является изучение организации безналичных расчетов в Российской Федерации.

**Объектом исследования** является организация финансово-кредитной политики государства, на основании изучения организации безналичных расчетов в Российской Федерации.

**Задачи исследования:**

Изучить современную научно-методическую литературу по вопросам организации безналичных расчетов в Российской Федерации;

Ознакомится с принципами безналичных расчетов в РФ;

Провести анализ форм безналичных расчетов в РФ и сделать заключение о достоинствах и недостатках существующих форм безналичного денежного оборота.

## 1. Роль безналичных расчетов в коммерческой деятельности

В основу современной системы безналичных расчетов положены принципы их организации, соответствующие рыночному характеру отношений между двумя сторонами (плательщиком и получателем средств) и закреплены в гражданском законодательстве и нормативных актах Банка России. Главным организатором безналичных расчетов в Российской Федерации, методическим центром по разработке правил, форм и сроков расчетов, стандартов платежных документов является Банк России. А непосредственно осуществляют межхозяйственные расчетные операции по поручению клиентов коммерческие банки.

**Безналичным оборотом** называется движение денежных средств и передача долговых обязательств между субъектами экономических отношений без участия наличных денег.

Безналичный оборот осуществляется посредством безналичных расчетов, которые представляют собой процесс движения безналичных денег и платежных документов между двумя сторонами: плательщиком и получателем (взыскателем) средств. Движение каждой отдельной суммы носит название **безналичного платежа.**

Безналичные расчеты могут проводиться без участия посредников, например, взаимозачеты между предприятиями, расчеты с применением коммерческих векселей, и по счетам, открытым на балансе посредника.

В качестве плательщиков и получателей (взыскателей) выступают физические и юридические лица, государство в лице органов власти и управления, международные кредитные и финансовые институты. Посредничество осуществляют кредитные организации: центральный банк, коммерческие банки, расчетные центры, клиринговые палаты.

Безналичные расчеты могут проводиться путем:

1) осуществления записей по счетам бухгалтерского учета на основании первичных документов на бумажных носителях;

2) передачи специальных платежных инструментов - чеков и векселей;

3) проведения зачета взаимных требований;

4) передачи электронных сигналов.

Поскольку движение денег в безналичных расчетах обособлено от встречного движения товаров в пространстве и во времени (что приводит к возникновению дебиторской и кредиторской задолженности), а значительная часть платежей (перечисление налогов, взносов, получение и предоставление кредитов, покупка и продажа иностранной валюты, ценных бумаг, выплата дивидендов и процентов) не сопровождается встречным движением товаров, весь безналичный оборот является платежным, т.е. деньги в нем выполняют функцию средства платежа.

## 2. Принципы организации безналичных расчетов

В основу современной системы безналичных расчетов положены принципы их организации, соответствующие рыночному характеру отношений между участниками воспроизводственного процесса. Они закреплены в гражданском законодательстве и нормативных актах Банка России.

В экономической литературе выделяют следующие основные принципы организации безналичных расчетов.

1. **Принцип единого порядкапроведения расчетов на территории страны.**

Так, на всем экономическом пространстве Российской Федерации используется одна денежная единица - рубль, единые формы расчетов и стандартные виды платежных документов, заполненные на государственном (русском) языке. Установление региональных, отраслевых или каких-либо иных особенностей не допускается.

2. **Принцип соответствия действующему законодательству.**

Речь идет в первую очередь о Конституции Российской Федерации, Гражданском кодексе Российской Федерации и федеральных законах: "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и " О банках и банковской деятельности", в соответствии с которыми Банк России приказом от 3 октября 2002 г. № 2-П утвердил Положение безналичных расчетах в Российской Федерации. Оно регулирует расчеты между юридическими лицами в валюте Российской Федерации, определяет форматы, порядок составления и заполнения расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и по счетам межфилиальных расчетов.

3. **Принцип зеркального отражения сумм платежей по счетам бухгалтерского учета плательщиков, получателей и кредитных организаций - посредников.**

Величина кредиторской задолженности заемщика по выданному векселю должна соответствовать величине дебиторской задолженности векселедержателя. Сумма, списанная со счета плательщика, должна быть равна сумме, проведенной по счетам кредитных организаций - посредников и зачисленной на счет получателя. Нарушение данного принципа ведет к злоупотреблениям, например, если деньги были списаны со счета плательщика, но не зачислены непосредственно на счет получателя, а использовались посредником в течение какого-либо периода на собственные цели.

4. **Принцип соблюдения сроков платежей и сроков погашения долговых обязательств.**

Сроки обязательных платежей в бюджеты разных уровней и его внебюджетные фонды устанавливаются действующим законодательством, сроки расчетов по товарным и нетоварным операциям определяются на основании договоров между поставщиком и покупателем, сроки погашения векселей согласуются между кредитором и заемщиком и указываются на бланке векселя. Различают платежи:

1) досрочные, предварительные или авансовые;

2) срочные или текущие;

3) последующие (отсроченные);

4) просроченные.

При нарушении сроков платежей виновная сторона уплачивает пострадавшей стороне штрафы и пени, установленные законом или предусмотренные договором. При этом не только плательщики, но и посредники несут ответственность за несвоевременное проведение расчетов. Статьей 80 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", установлено, что общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации, пяти операционных дней - в пределах Российской Федерации. Статьей 31 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" установлено, что кредитная организация, Банк России обязаны перечислять средства клиента и зачислять средства на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа (если иное не установлено федеральным законом или договором), а в случае задержки выплачивают проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.

Поскольку профессиональными посредниками в сфере безналичного оборота выступают кредитные учреждения, которые в Российской Федерации представлены в первую очередь банками, в действующих нормативных документах (в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации) особо выделены **принципы организации банковских безналичных расчетов.**

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

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут проводиться с использованием:

1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;

2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, совершающих расчетные операции;

4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Порядок открытия и ведения банковских счетов регулируется Гражданским Кодексом (ГК) РФ (часть вторая, глава 45), инструкциями Банка России и внутренним регламентом коммерческих банков.

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

3. Денежные средства списываются со счета по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и (или) договором между банком и клиентом. Без согласия владельца взыскиваются недоимки по налогам и иные обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, суммы по решению суда, арбитража, по исполнительным документам. В договоре может быть предусмотрено автоматическое списание средств со счета плательщика за электроэнергию, газ, воду, хозяйственные услуги.

4. Денежные средства списываются со счета на основании расчетных документов, составленных и оформленных в соответствии с требованиями Банка России.

5. Денежные средства списываются со счета плательщика в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами. При недостатке денежных средств может быть предоставлен банковский кредит (в соответствии со ст.819 ГК РФ, Положением о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) от 31 августа 1998 г. № 54-П, договором банковского счета или кредитным договором и внутренним регламентом банка).

6. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к владельцу счета требований и отсутствии права на пользование кредитом средства списываются со счета по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

В статье 855 ГК РФ определена следующая приоритетность интересов получателей: во-первых, интересы граждан, во-вторых, государства, в-третьих, всех остальных участников расчетов. В соответствии с этим:

*в первую очередь* осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

*во вторую очередь* списываются средства по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда лицам, работающим по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

*в третью очередь* проводится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда лицам, работающим по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

*в четвертую очередь* списываются средства по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

*в пятую очередь* проводится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

*в шестую очередь* осуществляется списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Средства со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, списываются в порядке календарной очередности поступления документов.

7. Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается. Исключение составляют случаи, предусмотренные законодательством, например, по решению суда, а также при осуществлении процедуры банкротства, реорганизации или ликвидации организации.

8. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия последних.

Соблюдение указанных принципов позволяет проводить расчеты с максимальной эффективностью.

## 3. Формы безналичных расчетов

Под формой безналичных расчетов подразумевается совокупность экономических отношений, возникающих в процессе перечисления средств между плательщиками, получателями (взыскателями) и посредниками. Эти отношения должны быть зафиксированы документально. Каждая форма безналичных расчетов включает в себя следующие элементы:

1) способ передачи информации;

2) вид расчетного документа;

3) порядок документооборота.

Формы безналичных расчетов классифицируются по следующим критериям.

1. В зависимости от наличия или отсутствия посредников между плательщиком и получателем средств.

1.1 Расчеты без участия посредников (безналичные расчеты) могут проводиться следующими способами.

1.1.1 Расчеты с помощью зачета взаимных требований по счетам бухгалтерского учета, открытым на балансах плательщика и получателя, например при встречных поставках товаров по бартерным операциям. В этом случае в банк представляется платежное поручение только на незачтенную сумму.

1.1.2 Расчеты с помощью простых и переводных векселей.

1.2 Расчеты с помощью третьего юридического лица - посредника. В качестве посредников в расчетах обычно выступают банки и иные кредитные организации (расчетные центры, клиринговые палаты). В соответствии со ст.5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, относятся к важнейшим банковским операциям.

Поскольку между плательщиком и получателем средств может находиться не один, а несколько банков-посредников, необходимо ввести такое понятие, как маршрут платежа, т.е. направление платежа от плательщика до получателя в указанной последовательности их расчетных (текущих) счетов, корреспондентских счетов кредитных организаций, филиалов, счетов межфилиальных расчетов. Обычно различают следующие этапы маршрута платежа:

1) плательщик - банк плательщика;

2) банк плательщика - банк получателя;

3) банк получателя - получатель.

В соответствии с этим более подробно рассмотрим классификацию банковских безналичных расчетов.

2. В зависимости от уровня прохождения платежа. По этому критерию различают следующие формы расчетов.

2.1 Межхозяйственные расчеты - на 1-м и 3-м этапах маршрута платежа.

2.2 Межбанковские расчеты - на 2-м этапе маршрута платежа.

3. В зависимости от того, кто является плательщиком и получателем средств. По этому критерию выделяют такие формы расчетов.

3.1 Расчеты по поручению клиентов банка, когда в качестве плательщиков и получателей выступают организации, не являющиеся банками или иными кредитными организациями. Эти расчеты в свою очередь подразделяются по экономическому содержанию на товарные и нетоварные платежи.

3.2 Расчеты между банками, с одной стороны, и клиентами банков - с другой: по выдаче и погашению кредитов, начислению и уплате процентов, получению комиссионного вознаграждения за банковские услуги.

3.3 Расчеты банков по собственным операциям на рынке межбанковских кредитов, валютном и фондовом рынках. По оценке экспертов, в этой сфере в настоящее время вращается свыше 60% всех денежных средств, не доходя до реального сектора экономики.

4. В зависимости от статуса и степени обособленности учреждений банка, обслуживающих плательщика и получателя средств*.* По этому критерию различают следующие формы расчетов.

4.1 Внутрибанковские расчеты, которые проводятся в пределах одного учреждения (филиала, отделения) путем списания суммы со счета плательщика (в пределах имеющихся на нем средств) и ее зачисления на счет получателя.

4.2 Межфилиальные расчеты, при которых сумма (при наличии средств на счете плательщика) перечисляется получателю через счета межфилиальных оборотов без ограничений, независимо от наличия или отсутствия средств на них (так как по межфилиальным счетам допускается наличие и дебетового, и кредитового сальдо).

4.3 Межбанковские расчеты, обязательным условием проведения которых является открытие банками на балансе друг у друга или в третьей кредитной организации корреспондентских счетов. Межбанковские расчеты осуществляются в пределах остатка средств на расчетном счете плательщика, но также при условии их достаточного наличия на корреспондентском счете банка - отправителя платежа. Необходимость соблюдения этого условия может вызвать проблемы у клиентов банка, оказавшегося неплатежеспособным, что особенно остро проявляется во время финансовых кризисов. В такой ситуации возможность открытия нескольких расчетных счетов в разных банках продиктована необходимостью оперативного управления ликвидностью их клиентов.

5. В зависимости от способа хранения, обработки и передачи информации. По данному критерию выделяют следующие формы расчетов.

5.1. Расчеты, проводимые путем записей по счетам бухгалтерского учета на основании первичных бумажных документов.

5.2. Расчеты, осуществляемые путем передачи в виде электронных сигналов.

6. В зависимости от видов используемых расчетных документов и установленного порядка документооборота. Существуют следующие формы расчетов.

6.1. Традиционные формы безналичных расчетов на бумажных носителях.

6.1.1 Расчеты платежными поручениями.

6.1.2 Расчеты по аккредитиву.

6.1.3 Расчеты чеками.

6.1.4 Расчеты по инкассо.

6.1.4.1 Расчеты платежными требованиями.

6.1.4.2 Расчеты инкассовыми поручениями.

6.2. Электронные платежи.

6.2.1 Расчеты с использованием электронных платежных поручений.

6.2.2 Расчеты с использованием пластиковых карт.

Каждая форма безналичных расчетов предусматривает использование определенных расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой оформленное в соответствии с установленными правилами на бумажном носителе или в электронном виде распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств, либо распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Рассмотрим особенности применения существующих в Российской Федерации форм безналичных расчетов.

**1. Расчеты платежными поручениями**

Платежное поручение - это расчетный документ, содержащий распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (ст.863-866 ГК РФ).

Платежными поручениями могут совершаться перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, при размещении или возврате кредитов (займов) или депозитов и уплате процентов по ним, в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для периодических платежей.

Платежные поручения принимаются банком вне зависимости от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". Они оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки по внебалансовому счету 90902. При этом банк использует платежный ордер установленной формы.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

Платежное поручение является универсальным расчетным документом, применяется для проведения всех видов товарных и нетоварных платежей, используется как на бумажных носителях, так и в электронном виде. В настоящее время электронные платежные поручения передаются по единой расчетной сети Банка России, по локальным расчетным сетям коммерческих банков и по системе "клиент - банк", если имеется надежная компьютерная связь с клиентом.

**2. Расчеты по аккредитиву.**

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому (исполняющему) банку произвести такие платежи (ст.867-873 ГК РФ). Срок действия аккредитива банковскими правилами не регламентируется, а устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем. При такой форме расчетов платеж совершается по местонахождению поставщика.

Банки могут открывать следующие виды аккредитивов:

1) покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

2) отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

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

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива плательщик обращается в банк с ходатайством выставить для него гарантированный аккредитив. Банк-эмитент ходатайство удовлетворяет (как правило, в отношении платежеспособных, первоклассных клиентов). При открытии гарантированного аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания считается что аккредитив отзывной. Отзывным аккредитивом является такой, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, выставленные поставщиком и принятые его банком, до получения последним уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

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

Каждый аккредитив предназначен для расчетов только с одним получателем средств, причем получатель может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком, где оговариваются: который должен содержать обязательные условия расчетов по аккредитиву, срок его действия, вид аккредитива, и способ его исполнения, наименование банков плательщика и поставщика, перечень документов, против которых производится оплата и другие перечисленные в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации (п.4.6).

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву. Выплаты по аккредитиву наличными деньгами не допускаются.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

по заявлению поставщика об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка). В этом случае банку-эмитенту посылается уведомление исполняющим банком;

по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива. Неиспользованная или отозванная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату исполняющим банком платежным поручением банку-эмитенту на тот счет, с которого депонировались средства.

**3. Расчеты чеками**

Расчетный чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое или физическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодержателем - юридическое или физическое лицо, в пользу которого выдан чек. Плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя (ст.877-885 ГК РФ).

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя, а именно за счет средств, находящихся на счете чекодателя, либо за счет средств, депонированных чекодателем на отдельном счете. Обычно используется вариант с предварительным депонированием средств. Депозит создается на основании заявления предприятия в банк и платежного поручения о списании соответствующей суммы с расчетного счета и зачислении ее на отдельный лицевой счет в банке "Расчетные чеки". Депонирование средств может производится также за счет ссуды банка. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете 91207 "Бланки строгой отчетности". Бланки чеков банки хранят в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные ст.878 ГК РФ:

наименование "чек", включенное в текст документа;

поручение плательщику выплатить чекодателю определенную денежную сумму;

наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;

указание валюты платежа;

указание даты и места составления чека;

подпись лица, выписавшего чек - чекодателя;

а также может содержать дополнительные реквизиты, что зависит от специфики банковской деятельности и налогового законодательства. Форму чека кредитная организация определяет самостоятельно. Отсутствие в документе какого-либо из реквизитов лишает его юридической силы.

При последующем документообороте владелец чековой книжки при приобретении товаров, работ, услуг на основании счета поставщика выписывает расчетный чек и вручает его поставщику. Поставщик предъявляет его в свой банк на инкассо до взыскания платежа. Межбанковские соглашения и внутрибанковские правила проведения операций с чеками, касающиеся порядка и условий их использования, должны содержать обязательные требования, перечисленные в п.7.15 и 7.16 Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации.

Банк-плательщик обязан удостоверится всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. Убытки, возникшие вследствие оплаты подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на банк-платильщик или на чекодателя, в зависимости от того, по чьей вине они были причинены. После проверки подлинности чека банк-плательщик списывает сумму платежа со счета "Расчетные чеки" и через систему межбанковских расчетов пересылает ее в банк поставщика для зачисления на расчетный счет поставщика.

**4. Расчеты по инкассо.**

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов совершает действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк) (ст.874-876 ГК РФ).

Расчеты по инкассо проводятся на основании платежных требований, которые могут оплачиваться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, которые оплачиваются без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

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

При приеме на инкассо платежных требований, инкассовых поручений ответственный исполнитель банка-эмитента проверяет соответствие расчетного документа установленной форме бланка, полноту заполнения всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствие подписей и печати получателя средств (взыскателя) образцам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиском печати, а также идентичность всех экземпляров расчетных документов. При приеме инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами ответственный исполнитель банка обязан проверить соответствие реквизитов расчетного документа реквизитам исполнительного документа. Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Учреждения и подразделения расчетной сети Банка России экспедируют расчетные документы в порядке, предусмотренном нормативными актами. Кредитные организации (филиалы) организуют доставку расчетных документов своих клиентов самостоятельно.

Платежные требования и инкассовые поручения клиентов кредитных организаций (филиалов), предъявляемые к счету кредитной организации (филиала), должны направляться в учреждение или подразделение Банка России, обслуживающее данную кредитную организацию (филиал).

Поступившие в исполняющий банк платежные требования и инкассовые поручения регистрируются и проверяются в установленном порядке.

Расчетные документы, оформленные с нарушением требований, подлежат возврату получателю (взыскателю).

Расчетные документы, для оплаты которых требуется предварительное согласие плательщика, направляются ему для акцепта.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения (с приложенными в установленных законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" с указанием даты помещения в картотеку, о чем исполняющий банк обязан известить банк-эмитент, направив ему извещение установленной формы не позже следующего рабочего дня. Банк-эмитент доводит извещение о постановке в картотеку до клиента - получателя средств.

Расчетные документы оплачиваются по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством. Допускается частичная оплата платежных требований, инкассовых поручений, находящихся в картотеке по внебалансовому счету 90902, путем использования платежного ордера установленной формы.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента по получению платежа на основании платежного требования или инкассового поручения банк-эмитент несет перед ним ответственность согласно законодательству.

**5. Расчеты с использованием пластиковых карт.**

Идея применения такого инструмента, как платежные карты впервые была выдвинута в конце XIX в. в Великобритании и изложена в книге Джеймса Беллами "Глядя назад", изданной в 1880 г. На практике первые кредитные карты появились в начале XX в. в США и еще небыли ни банковскими, ни пластиковыми. Самая первая кредитная карта выпущена в 1914 г. фирмой "General Реtrоleum Соrроrаtion of Саlifornia" (ныне "Моbil Oil"). Карты использовались для оплаты при торговле нефтепродуктами. Владельцы таких карт получали скидки при покупке товаров, возможность покупки в кредит и другие преимущества при обслуживании. Фирма-эмитент получала постоянных клиентов и стабильные доходы.

С увеличением числа пользователей возник вопрос об учете и регистрации продаж по каждой эмитированной, т.е. выпущенной, карте, что привело к созданию механизма эмбоссирования карт, т.е. получения отпечатка с карты на торговом чеке. В 1928 г. Бостонская компания "Farrington Manufacturing" выпустила первые металлические пластинки, которые выдавались кредитоспособным клиентам и на которых эмбоссировался адрес. Продавец вкладывал такую пластинку в специальную машинку - импринтер, и буквы, выдавленные на ней, отпечатывались на торговом чеке.

Многие специалисты в области банковского дела считают, что начало выпуску банковских кредитных карт было положено Джоном С. Биггинсом, специалистом по потребительскому кредиту из "Национального банка "Флэтбуш" в нью-йоркском районе Бруклин. В 1946 г.С. Биггинс организовал работу по кредитной схеме под названием "Charge-it". Эта схема предусматривала оформление долговых расписок, которые принимались от клиентов местными магазинами за мелкие покупки. После того как покупка состоялась, магазин сдавал расписки в банк, который оплачивал их со счетов покупателей. Так появился механизм банковского эквайринга, т.е. обслуживания торговых центров, принимающих к оплате кредитные карты, эмитированные другими банками.

Общепризнанным является тот факт, что первой массовой платежной карточной системой стала американская "Дайнерс Клаб" ("Diners Club"), созданная в 1949 г. Одним из главных ее отличий от предшествующих систем было наличие профессиональной посреднической компании, берущей на себя организацию и проведение расчетов между продавцами и покупателями товаров и услуг. В 1950 г. компания "Дайнерс Клаб" ввела в обращение платежные карты, принимаемые ресторанами, отелями и туристскими агентствами. Впоследствии они стали называться картами туризма и развлечений. Первоначально изготавливались на плотной бумаге, картоне, но уже в 50-е годы появились первые пластиковые карты. В 1958 г. первые карты выпустили компании "Америкэн экспресс", "Бэнк оф Америкард" (ныне это система "Виза").

В странах Западной Европы, в первую очередь в Великобритании и Франции, первые платежные карты появились в 60-е годы.

В СССР банковские карты в рублевых расчетах внутри страны не использовались. В 1969 г. было подписано первое международное соглашение с компанией "Дайнерс Клаб", в 1974 г. - с "Америкэн экспресс", в 1975 г. - с "Бэнк Америкард" и "Еврокард", в 1976 г. - с японской компанией "Джей-Си-Би". С советской стороны все эти соглашения подписывались организацией "Интурист", которая и осуществляла расчеты по пластиковым картам для элитных иностранных туристов в специальных валютных магазинах "Березка" и гостиницах. В 1989 г. Внешэкономбанк выпустил "золотые" карты "Еврокард", но в очень ограниченном количестве и для узкого круга лиц. Поэтому принято считать, что первым российским коммерческим банком, выпустившим карту системы "Виза", стал в 1991 г. Кредобанк. Наряду с внедрением карт международных платежных систем с начала 90-х годов стали развиваться и российские платежные системы: "СТБ Карт" на базе банка "Столичный", "Юнион Карт" - на базе Автобанка, "Золотая корона" - на базе Сибирского торгового банка и, конечно же "Сберкарт" - на базе крупнейшего отечественного коммерческого банка - Сберегательного банка Российской Федерации.

Порядок эмиссии банковских карт и расчетов с их помощью регулируется в основном нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, поскольку в Гражданском кодексе Российской Федерации и федеральном законодательстве не уделено достаточного внимания электронным формам расчетов.

Банком России 9 апреля 1998 г. № 23-П утверждено Положение о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием.

В этом Положении даны базовые определения банковской карты, банкомата, держателя банковской карты, импринтера, клиента, корпоративной карты, предприятия торговли (услуг), процессинга, эквайринга, эквайрера и эмитента.

Банковская карта - это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента. Также банковскую карту можно определить как персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий держателю возможность безналичной оплаты товаров или услуг и получения наличных денежных средств в отделениях (филиалах) банков и банкоматах.

Банкомат - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств, составления документов по операциям с использованием банковских карт, выдачи информации по счету, осуществления безналичных платежей и т.д.

Держатель банковской карты - физическое лицо, использующее банковскую карту на основании договора с эмитентом, или физическое лицо - уполномоченный представитель клиента эмитента.

Импринтер - механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов банковской карты на документ, составленный на бумажном носителе.

Клиент - физическое или юридическое лицо, заключившее с кредитной организацией - эмитентом договор (банковского счета, банковского вклада, кредитный договор и пр), предусматривающий осуществление операций с использованием банковских карт.

Корпоративная карта - банковская карта, позволяющая ее держателю проводить операции по счету юридического лица.

Предприятие торговли (услуг) - юридическое лицо, которое в соответствии с подписанным им соглашением с эквайрером несет обязательства по приему документов, составленных с использованием банковских карт, в качестве оплаты предоставляемых товаров (услуг).

Процессинг - деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами, осуществляемая процессинговым центром.

Эквайринг - деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации.

Эквайрер - кредитная организация, осуществляющая эквайринг.

Эмитент - кредитная организация (филиал), осуществляющая эмиссию банковских карт.

Для совершения операций с пластиковыми картами кредитной организации достаточно иметь обычную лицензию на проведение банковских операций, отдельного разрешения со стороны Банка России не требуется.

Кредитная организация может эмитировать банковские карты для физических и юридических лиц при условии, что ее лицензия на проведение банковских операций предусматривает операции по счетам указанных лиц в соответствующей валюте.

Если эмитируемые банковские карты предоставляют держателю возможность трансграничных платежей, т.е. платежей по операциям, совершенным с использованием банковских карт за пределами государства, на территории которого они эмитированы, то эмиссию карт могут осуществлять только кредитные организации, являющиеся уполномоченными банками в соответствии с Законом о валютном регулировании и валютном контроле.

Банковские карты эмитируются на территории Российской Федерации кредитными организациями - резидентами.

Распространение (продажа) кредитными организациями-резидентами карт и предоплаченных финансовых продуктов других эмитентов ("American Express", "Diners Club", "Visa Travel Money", "VISA CASH", "Mondex", чеков и др.), позволяющих оплачивать товары (услуги) или получать наличные деньги, возможно только по специальному разрешению Банка России.

Банковские карты выдаются клиенту на основании заключенного с ним договора. На банковской карте должны быть проставлены наименование и логотип эмитента, однозначно его идентифицирующие.

Эмитент должен уведомить клиентов о необходимости обязательного получения разрешения Банка России для совершения валютных операций, связанных с движением капитала, в том числе при совершении трансграничных платежей с последующим возмещением в валюте Российской Федерации расходов эмитента, в соответствии с валютным законодательством.

По одному счету клиента могут отражаться операции с использованием нескольких однотипных банковских карт (расчетные, кредитные операции) одной или разных платежных систем, выданных кредитной организацией либо самому клиенту, либо лицам, уполномоченным клиентом.

Кредитная организация, начинающая (завершающая) эмиссию банковских карт или эквайринг с их использованием, обязана уведомить в 30-дневный срок Департамент методологии и организации расчетов Банка России о начале (завершении) эмиссии или эквайринга. Уведомление должно содержать общую информацию о платежной системе и типах банковских карт, которые выпускает эмитент или обслуживает эквайрер, по форме, установленной Банком России.

Физическим лицам, как резидентам, так и нерезидентам, эмитент может выдавать банковские карты следующих типов:

1) *расчетная, или дебетовая, карта* - банковская карта, выданная владельцу средств на банковском счете, использование которой позволяет держателю банковской карты согласно условиям договора между эмитентом и клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, для оплаты товаров и услуг или получения наличных денежных средств;

2) *кредитная карта* - банковская карта, использование которой позволяет ее держателю согласно условиям договора с эмитентом проводить операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом, для оплаты товаров и услуг или получения наличных денежных средств.

Юридическим лицам эмитент может выдавать банковские карты следующих типов:

1) *расчетная корпоративная карта* - банковская карта, использование которой позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете юридического лица, в пределах расходного лимита, установленного эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом, согласно перечню разрешенных операций.

2) *кредитная корпоративная карта* - банковская карта, использование которой позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом, согласно перечню разрешенных операций.

Все расчеты по операциям с использованием банковских карт, совершенным на территории Российской Федерации, должны проводиться только в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Но это правило не распространяется на межбанковские расчеты при использовании банковских карт резидентами и нерезидентами за пределами Российской Федерации, а также при получении наличных денежных средств в иностранной валюте с использованием банковских карт в уполномоченных банках.

Юридические лица - резиденты могут совершать с использованием корпоративных карт безналичные операции на предприятиях торговли (услуг), а также операции получения наличных денежных средств в следующих случаях:

1) получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица на территории Российской Федерации, а также для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в пределах Российской Федерации;

2) безналичная оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц, в пределах Российской Федерации;

3) безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с основной хозяйственной деятельностью юридического лица, в валюте Российской Федерации;

4) безналичная оплата в валюте Российской Федерации расходов представительского характера на территории Российской Федерации;

5) безналичная оплата расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в иностранные государства, в иностранной валюте;

6) безналичная оплата расходов представительского характера в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;

7) получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц в иностранные государства.

Запрещается использование корпоративных карт для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

При совершении операций с использованием банковских карт, в случае отсутствия денежных средств на счете клиента, расчеты по таким операциям проводятся путем предоставления клиенту кредита на соответствующую сумму на условиях договора между эмитентом и клиентом.

За совершение операций по счетам пластиковых карт кредитные организации получают следующие виды комиссионного вознаграждения:

комиссии межбанковские - денежные средства, уплачиваемые эквайрером эмитенту или эмитентом эквайреру, по операциям с использованием банковских карт;

комиссии за процессинг - денежные средства, взимаемые с эквайреров и эмитентов за проведение процессинга;

комиссия эквайрера - денежные средства, взимаемые эквайрером с держателя банковской карты за предоставленные услуги по операциям с использованием банковских карт;

комиссия эмитента - денежные средства, взимаемые эмитентом со своего клиента за проведение операций с использованием банковских карт.

Кроме того, при выдаче держателям карт кредитов в пределах установленных лимитов взимается банковский процент, предусмотренный договором.

## Заключение

Организация денежных расчетов с использованием безналичных перечислений гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку позволяет экономить наличные деньги, сокращать издержки обращения, осуществлять контроль за операциями предприятий, соблюдением ими налоговой, платежной и расчетной дисциплины.

Мы рассмотрели все четыре принципа организации безналичных расчетов и выяснили, что они заключаются в том, что:

списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента;

субъект рынка сам выбирает формы безналичного расчета и закрепляет их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения;

осуществление расчетов производится строго в соответствии со сроками, предусмотренными в различных договорах, инструкциях Минфина России и других финансовых документах;

платеж должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями средств на счет плательщика или наличием у него права на получение кредита.

В соответствии с рассмотренными принципами безналичные расчеты проводятся в различных формах, каждой из которых соответствуют способ передачи информации, особые расчетные документы и способы документооборота.

1) расчеты по **платежному поручению** хороши относительно простой документооборот, возможность плательщика предварительно проверить качество оплачиваемых товаров и услуг, возможность использовать эту форму расчетов при нетоварных платежах. Недостатком является отсутствие для поставщика гарантии своевременного получения платежа по причине отсутствия средств на счете плательщика. Поэтому расчеты платежными поручениями (около 80%) осуществляются в порядке предварительной оплаты.

2) **аккредитивная форма** расчетов отличается сложностью и длительностью документооборота, высокой себестоимостью затрат на открытие и ведение аккредитива, необходимостью проверки подлинности и товарности документов, предъявляемых в банк получателем. Кроме того, при открытии депонированного аккредитива сумма предварительно снимается со счета плательщика и хранится на отдельном счете в банке получателя. При этом проценты по аккредитивному счету не начисляются, даже если он не был использован. Поэтому плательщик несет инфляционные потери. В настоящее время в России аккредитивная форма расчетов практически не используется.

3) **чековая форма** расчетов имеет как положительные стороны, с одной стороны, средства могут быть зачислены на счет чекодержателя без задержки в день предъявления чека в банк - в течение 10 дней со дня выписки. Платеж гарантируется путем предварительного депонирования средств чекодателя на отдельном счете или использования банковской гарантии (аваля).

Так и отрицательные стороны, с другой стороны, всегда имеется вероятность хищения или подделки чека, выписки чека без покрытия (т.е. при отсутствии средств на счете чекодателя).

В настоящее время чековая форма расчетов постепенно уступает место электронным платежам.

4) **инкассовая форма** расчетов не только отличается сложностью документооборота, но и не дает гарантии платежа. Ведение двух картотек расчетных документов: переданных плательщику для акцепта и не оплаченных в связи с отсутствием средств на счете - требует дополнительных затрат со стороны банка. Поэтому платежные требования применяются редко. Инкассовые поручения используются, как правило, налоговыми органами для взыскания недоимок налогов и иных обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

5) Очевидные преимущества расчетов с помощью **банковских карт** заключаются в высокой скорости их проведения (суммы списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя практически мгновенно), возможности использования банковского кредита, сокращении затрат на эмиссию, транспортировку, хранение и пересчет наличных денег. Платежные карты портативны, их сложно подделать, в случае потери или хищения счет блокируется по первому заявлению владельца.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что расчеты с помощью банковских карт наиболее перспективны. В связи с этим развитие рынка банковских карт в России требует совершенствования действующего законодательства, сокращения теневого сектора экономики, дополнительных инвестиций в банковскую инфраструктуру (на создание компьютерных сетей, средств защиты информации, установку банкоматов и терминалов). В перспективе электронные расчеты с использованием банковских карт должны занять достойное место в платежной системе России.

## Литература

1. ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)"
2. ФЗ "О банках и банковской деятельности"
3. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. Банком России приказом от 3.10.2002 г. № 2-П).
4. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для студентов высшего учебного заведения. - М.: ЮНИТИ, 2000 г.
5. Финансы и кредит: учебник / М.Л. Дъяконова, Т.М. Ковалева, Т.Н. Кузьменко [и др.] ; под ред. проф. Т.М. Ковалевой. - 2-е изд., переработанное и дополненное - М.: КНОРУС, 2006 г.
6. Финансы и кредит: Пособие для сдачи экзамена / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрайт-Издат, 2005 г.
7. Финансы и кредит для студентов вузов. / Ковалев А.П., Колбачев Е.Б., Г.И. Ткалич [и др.] ; Издание 2-е. Ростов н/Д: Феникс, 2005 г.
8. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. профессора О.И. Лаврушина.3-е издание дополненное и переработанное - М.: КНОРУС, 20065г.