**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО**

**ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Кафедра «Частное право»**

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине:** **«Финансовое право»**

**тема**: «**Формы безналичных расчетов»**

**Пенза 2010**

**План:**

Введение

1. Формы безналичных расчетов

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

В период существования простого товарообмена, когда товар обменивался на другой товар (Т — Т), постоянно возникали трудности с определением соотношения товаров по их количеству и качеству. И постепенно в процессе товарооборота появился особый товар — деньги, который способен определить это соотношение (Т— Д — Т).

Деньги являются главным атрибутом финансовой системы государства, показателем состояния экономики. Как ***экономическая категория*** деньги представляют собой средство выражения стоимости товара, его всеобщий эквивалент.

Деятельность по организации наличного денежного обращения и управлению им осуществляется Центральным банком Российской Федерации.

Безналичные расчеты по товарным и нетоварным операциям осуществляются в разных формах, имеющих специфические особенности механизма функционирования, обусловленные разнообразием видов расчетных документов, характера документооборота, времени и способа платежа. Комбинации в содержании этих элементов обусловливают возможность дальнейшего их совершенствования, появления новых, более полно отвечающих современному состоянию и перспективам развития российской экономики.

Согласно действующему законодательству в современных условиях могут быть использованы следующие виды расчетных документов: платежныетребования, платежные требования-поручения, поручения, чеки, аккредитивы.

**1. Формы безналичных расчетов**

Расчеты между юридическими лицами, как правило, проводятся в обязательной форме путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя в кредитной организации. Безналичные расчеты в Российской Федерации осуществляются в соответствии с нормами Гражданского кодекса (ст. 861 — 885), федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности». Важную роль в регулировании безналичных расчетов играет Центральный банк Российской Федерации. В его компетенцию входит установление правил, форм, сроков и стандартов осуществления данного вида расчетов. Порядок заполнения и реквизиты расчетных документов, применяемые в безналичных расчетах, установлены Положением «О безналичных расчетах в Российской Федерации», утвержденным Банком России 3 октября 2002 г[[1]](#footnote-1).

Безналичные расчеты могут производиться в следующих формах:

1) платежные поручения;

2) чеки;

3) расчеты по аккредитиву;

4) расчеты по инкассо;

5) вексели;

6) иные формы, установленные законодательством. **Платежное поручение** — это расчетный документ, по которому владелец счета в кредитной организации поручает перечислить определенную сумму со своего счета и зачислить ее на счет другого лица. Кредитная организация, получившая платежное поручение, обязана от своего имени за счет средств плательщика осуществить перечисление денежных средств получателю.

Платежные поручения составляются на бланках определенной формы и действительны в течение десяти календарных дней со дня выписки, не считая дня выписки. Платежные поручения принимаются кредитной организацией в день их предъявления независимо от наличия средств на счете плательщика, а исполняются лишь при наличии средств на счете плательщика. Для исполнения платежного поручения кредитная организация может привлекать и другие кредитные организации. При этом обслуживающая владельца счета кредитная организация обязана информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в кредитную организацию, если иной срок не установлен договором банковского счета. Фактически платежное поручение представляет собой одну из форм банковского перевода.

**Чек** в отличие от платежного поручения является ценной бумагой, содержащей распоряжение чекодателя кредитной организации произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Эта сумма списывается с чекового счета чекодателя в банке и переводится или непосредственно выдается банком чекодержателю. Такая операция обычно предусматривается чековым договором между банком и чекодателем. Чек оплачивается кредитной организацией за счет денежных средств чекодателя. При этом чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для предъявления его к оплате. Банк может произвести оплату чека и в счет кредита чекодателю. Наиболее широко чеки применяются при расчетах за полученные товары и оказанные услуги.

Чеки выписываются в момент установления суммы платежа. Передача чековых книжек получателям средств по чекам, а также подписание незаполненных бланков чеков не допускается. Чеки подписываются лицами, имеющими право подписывать распоряжения по расчетному, текущему или иному счету (руководителем и главным бухгалтером).

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями. Такие чеки могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключенных с клиентами, и межбанковских соглашений о расчете чеками. Кредитные организации в соответствии с межбанковскими соглашениями разрабатывают внутрибанковские правила операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования. Бланки чеков являются документами строгой отчетности и хранятся в порядке, установленном Банком России. Существуют и иные разновидности чеков, применяемые в таких расчетах акцептованный,возвратный, лимитный, кроссированный, дорожный[[2]](#footnote-2) и др.)

 **Расчеты по аккредитиву** (от лат. *accredo* — доверяю) — одна из форм безналичных расчетов между предприятиями и организациями, суть которой состоит в том, что кредитная организация по поручению плательщика и в соответствии с его указаниями обязуется произвести платежи получателю средств либо дать поручение другой кредитной организации осуществить платеж получателю в установленный срок на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении. ***В аккредитивном заявлении указываются:***

- вид аккредитива;

- срок действия аккредитива с указанием даты его закрытия; - условие оплаты аккредитива;

- номер счета, открытый исполняющим банком, и ряд других условий.

Законодательством устанавливается несколько видов аккредитивов: покрытые (депонированные), непокрытые (гарантированные), отзывные и безотзывные.

***Покрытый (депонированный)***аккредитив — это аккредитив, по которому банк перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита денежные средства в распоряжение исполнительной кредитной организации на весь срок действия аккредитива. При открытии ***непокрытого (гарантированного)***аккредитива банк предоставляет исполняющему банку право списывать средства с имеющегося счета в пределах суммы аккредитива. Обычно используется в качестве средства обеспечения платежей и выдается как гарантия контракта. ***Отзывной***аккредитив представляет собой расчетный документ, который может быть изменен или отменен банком на день письменного распоряжения плательщика без предварительного уведомления и согласия получателя средств. Такой аккредитив не всегда обеспечивает соблюдение интересов другой стороны и поэтому на практике встречается редко. В отличие от отзывного ***безотзывной***аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия получателя средств. Обычно безотзывные аккредитивы имеют дополнительные гарантии платежа со стороны банка, который принимает на себя обязательство оплачивать документы, соответствующие условиям аккредитива (подтвержденный аккредитив). Безотзывной аккредитив представляет собой широко распространенную форму международных расчетов во внешней торговле. В международной практике применяются и другие виды аккредитивов, такие как документарный аккредитив, дорожный аккредитив, возобновляемый аккредитив, делимый аккредитив и др.

В расчетах с физическими лицами широко используется ***денежный***аккредитив, который является именным документом, подтверждающим факт внесения клиентом в банк суммы денежных средств и соответствующее поручение этого банка одному или нескольким банкам о выплате держателю аккредитива указанной в нем суммы в течение определенного срока. При этом кредитная организация не обязана проверять соответствие условий аккредитива договору, заключенному между плательщиком и получателем, по которому производятся расчеты. Расчеты по аккредитиву более выгодны получателю денежных средств (экспортеру), поскольку такая форма расчетов гарантирует, например, своевременную оплату товаров поставщику.

**Расчеты по инкассо** осуществляются кредитной организацией на основании инкассового поручения получателю платежа от его имени и за счет его средств. Инкассовое поручение оформляется посредством платежного требования, оплата которого производится с акцептом (согласие на осуществление платежа) или в безакцептном порядке (в бесспорном порядке). Платежное требование составляется на бланке определенной формы, установленной Банком России. В бесспорном порядке списание денежных средств со счета плательщика осуществляется инкассовым поручением в порядке, предусмотренном законодательством. Так, в бесспорном порядке производится взыскание сумм налогов и сборов по решению налогового органа путем направления в кредитную организацию, в которой открыты счета налогоплательщиков, инкассового поручения на списание и перечисление в бюджет (внебюджетные фонды) соответствующих денежных средств (ст. 46 Налогового кодекса РФ).

**Расчеты с помощью векселей** (от нем. *Wechsel —* обмен) являются одной из наиболее удобных и широко применяемых форм безналичных расчетов. Вексель как универсальная ценная бумага применяется в России в безналичных расчетах с середины XIX в., а позже стал использоваться и как одна из основных форм международных расчетов. ***Вексель* —** это ценная бумага в виде ничем не обеспеченного долгосрочного обязательства векселедателя, дающая право на получение (возврат) векселедержателем предоставленного им на установленный срок и на определенных условиях денежного долга. Одновременно вексель может применяться как платежный документ, передаваемый одним лицом другому взамен денежного платежа, и как средство кредита.

Регулирование вексельного обращения осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»[[3]](#footnote-3). Движение векселей, их распространение в сфере денежного обращения как денежных документов привело к возникновению вексельного обращения, вексельных рынков. Это повлияло и на появление различных видов векселей (товарных, финансовых и др.), в том числе и вексельных кредитов [[4]](#footnote-4).

Широкое распространение получили и расчеты с помощью **пластиковых банковских карт.** Пластиковые банковские карты иначе называют пластиковыми деньгами. Существует несколько видов карт: кредитные, дебетовые, дисконтные, магазинные и др. Пластиковые карты выдаются банком по договору с клиентом. С их помощью можно получать наличные деньги из банкоматов, а также осуществлять быстрый перевод денег с текущего счета плательщика на счет получателя платежа. Расчеты с помощью банковских пластиковых карт могут производиться физическими и юридическими лицами. Особенностью такого вида расчетов является его универсальность, поскольку, пользуясь карточкой, можно производить расчеты не только внутри страны, но и за рубежом. За последние годы создано сразу несколько международных платежных систем, осуществляющих расчеты с помощью пластиковых карт. Так, владелец международной кредитной карточки EuroCard имеет право с ее помощью производить расчеты в любой стране — участнице Европейской платежной системы Europay[[5]](#footnote-5). Наряду с EuroCard наиболее распространены платежи с использованием пластиковых карточек финансовых компаний (ассоциаций) American Express, Visa, MasterCard и др.

В Российской Федерации порядок эмиссии кредитными организациями банковских карт и условия осуществления расчетов с их использованием устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

**Заключение**

Безналичное денежное обращениесостоит в списании определенной денежной суммы со счета одного субъекта и зачислении этой суммы на счет другого субъекта в этой же или иной кредитной организации либо в форме, при которой наличные денежные знаки как средство платежа отсутствуют.

Безналичное денежное обращение в Российской Федерации осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- предприятия и организации обязаны хранить свои денежные средства на счетах в банках;

- безналичные расчеты должны осуществляться через банк;

- формы безналичных расчетов выбираются самими предприятиями и организациями в соответствии с требованиями законодательства.

Государство при осуществлении денежно-кредитной политики ограничивает объем наличного денежного обращения и значительно расширяет формы безналичных расчетов. Так, на 1 января 2005 г. Банк России установил предельный размер расчетов наличными деньгами по одной сделке между юридическими лицами, который равен 60 тыс. рублей. Расчеты на сумму, превышающую установленную, должны производиться только в безналичной форме. Это связано с преимуществом безналичных формперед наличным денежным обращением. К таким преимуществам можно отнести:

- безналичное денежное обращение в отличие от наличного не требует крупных затрат со стороны государства на замену ветхих денежных знаков и т.п.;

- безналичное денежное обращение не требует затрат на организацию инкассации, хранение, выдачу;

- безналичное денежное обращение позволяет государству контролировать все операции и сделки, осуществляемые физическими и юридическими лицами, что необходимо в целях налогообложения;

- безналичное денежное обращение более безопасно и позволяет оперативно осуществлять расчеты (например, между клиентами из разных регионов, стран) и др.

Расширение безналичного денежного обращения предполагает применение различных его форм, таких как расчеты с помощью векселей и иных обязательств, а также с помощью электронных систем расчетов и др.

**Список используемой литературы**

1. Мальцев В.А. Финансовое право : учебник для студ. сред. проф. учеб. заведений / В.А. Мальцев. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательский центр «Академия», 2008. — 256 с. Крохина Ю.А.
2. Финансовое право России : учебник / Ю.А. Крохина. — 3е изд., перераб. и доп. — М. : Норма, 2008. — 720 с.
3. Карасева М.В. Финансовое право. Общая часть. Учебник. - М.: Юрист, 2005.
4. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. «Финансовое право» - М.: «Юристъ», 2005г.
5. Горбунова О.Н., Карасева М.В., «Финансовое право» - М.: «Юристъ», 2001г.Горбунова О.Н. Финансовое право. – М, 2005
6. Вострикова Л.Г. «Финансовое право», Издательство: ЮстицИнформ, 2007 г. 376 с.
7. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник для ВУЗов (изд:4), Врублевская О.В., М.В. Романовский ред.
8. Аграновский А.В. Безналичные расчетные операции: понятие, виды и содержание // Право: теория и практика. 2003. № 15.
9. Эриашвили Н.Д. «Финансовое право» - М: «ЮНИТИ-ДАНА», 2000г.
1. См.: Вестник Банка России. — 2002. — № 74. [↑](#footnote-ref-1)
2. Дорожный чек — получивший распространение платежный документ, используемый как средство обеспечения туристов международной валютой или валютой страны пребывания. Представляет собой денежное обязательство выплатить обозначенную сумму денег владельцу, выступает как средство оплаты товаров, услуг, равноценное наличным деньгам и кредитным карточкам (см.: Большой юридический энциклопедический словарь. — М., 2002). [↑](#footnote-ref-2)
3. См.: Собрание законодательства РФ. — 1997. — № 11. — Ст. 1238. [↑](#footnote-ref-3)
4. Вексельный кредит — распространенный в Российской Федерации способ выдачи кредита, когда выданные в кредит средства тут же направляются на покупку векселей банка-кредитора. Иногда процедура выдачи такого кредита по согласованию сторон упрощается и кредит сразу выдается векселями банка (см.: Финансовый словарь / А. А. Благодатин и др. — М., 2002). [↑](#footnote-ref-4)
5. См.: Собрание законодательства РФ. — 1997. — № 11. — Ст. 1238. [↑](#footnote-ref-5)