Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Санкт-Петербургский государственный

инженерно-экономический университет»

Кафедра финансов и банковского дела

#### Контрольная работа

**На тему:**

**Основы, принципы организации и виды безналичных расчетов**

**Содержание**

[Основы, принципы организации и виды безналичных расчетов. 3](#_Toc211925161)

[I. Основы организации безналичных расчетов. 3](#_Toc211925162)

[II. Принципы организации безналичных расчетов. 5](#_Toc211925163)

[III. Сущность безналичных расчетов. 9](#_Toc211925164)

[IV. Виды безналичных расчетов. 11](#_Toc211925165)

[Расчеты платежными поручениями. 12](#_Toc211925166)

[Расчеты по аккредитиву. 13](#_Toc211925167)

[Расчеты чеками. 14](#_Toc211925168)

[Расчеты по инкассо. 16](#_Toc211925169)

[Расчеты с помощью пластиковых карт. 17](#_Toc211925170)

[Расчеты с помощью векселей. 18](#_Toc211925171)

[Список литературы. 20](#_Toc211925172)

[Практическая часть. 21](#_Toc211925173)

**1. Основы организации безналичных расчетов**

Безналичный денежный оборот – это оборот, связанный с движением стоимости без участия наличных денег, т.е. путем перечисления денежных средств по счетам в банке.[[1]](#footnote-1)

Основой взаимосвязей хозяйствующих субъектов являются расчеты и платежи, с помощью которых удовлетворяются взаимные требования и обязательства. С помощью потока денег обеспечиваются реализация валового продукта, использование национального дохода и все последующие перераспределительные процессы в экономике. Соответствующие экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются в основном безналичным платежным оборотом, так как он составляет до 90% всего денежного оборота.

Исходным пунктом кругооборота безналичных платежей является банковская система. Создание платежных средств связано с проводимыми ею кредитными операциями.

Открывая счета до востребования, банки увеличивают денежную массу. Денежная масса представляет собой результат взаимодействия двух потоков. Один поток – выпуск денег, означающий распределение платежных средств через банки среди экономических агентов, испытывающих потребность в деньгах; другой – возврат денег должниками, имеющий место при уменьшении долговых требований в активах банков из-за уплаты долгов. Так как выпуск платежных средств происходит активнее, чем возврат, денежная масса имеет тенденцию увеличиваться.[[2]](#footnote-2) Денежная масса и объем кредитов являются главными объектами денежной политики.

В России введена отчетность для юридических лиц о движении денежных средств. Она сходна с формой платежного календаря как элемента оперативного финансового планирования и по сути представляет собой отчет о выполнении намеченных показателей. Это позволяет осуществлять оперативный контроль за поступлением и использованием денежных средств предприятий-налогоплательщиков, а также за состоянием расчетов в народном хозяйстве. В начале 90-х гг. ЦЭМИ РАН и ГВЦ Банка России была разработана система платежного мониторинга. Ее суть – в отслеживании всех первичных платежных документов по проведенным коммерческим операциям и запись данных в специальном блочном матричном балансе.

##

## 2. Принципы организации безналичных расчетов

Принципы организации безналичных расчетов – это основополагающие начала их проведения. Соблюдение этих принципов позволяет сделать расчеты своевременными, надежными, эффективными.

Принцип № 1: правовой режим осуществления расчетов и платежей.

Расчетные отношения регулируются законными и подзаконными актами, а также нормативными актами тех государственных органов, которые регулируют расчеты. Главный источник регулирования – Гражданский кодекс РФ (часть вторая, глава 45 «Банковский счет», глава 46 «Расчеты»). В этих главах рассмотрены такие вопросы, как договор банковского счета, операции по счету, выполняемые банком, сроки операций по счету, кредитование счета, оплата услуг банка за операции по счету и проценты за пользование банком денежными средствами, списание денежных средств, ответственность банка, банковская тайна, различные формы безналичных расчетов (платежными поручениями, по аккредитиву, по инкассо, чеками).

Главный регулирующий орган платежной системы – Центральный банк РФ. Целями деятельности Банка России являются:

* защита и обеспечение устойчивости рубля;
* развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
* обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.[[3]](#footnote-3)

Среди функций Центрального банка, изложенных в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[[4]](#footnote-4), значатся следующие:

* + устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
	+ устанавливает правила проведения банковских операций;
	+ принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
	+ осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);
	+ определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
	+ устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации.

Т.о., Центральный банк осуществляет банковской регулирование и банковский надзор и организует безналичные расчеты.

Порядок ведения операций на расчетном счете регламентируется Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П) (ред. от 02.05.2007).

Порядок осуществления безналичных расчетов физическими лицами регламентируется Положением ЦБ РФ № 222-П от 01.04.2003 «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

Принцип № 2: осуществление расчетов по банковским счетам.

Для осуществления безналичных расчетов как у плательщика, так и у получателя обязательно должен быть открыт счет. Для этого между банком и клиентом заключается договор банковского счета. Для расчетов между собой банки открывают корреспондентские счета друг у друга и в учреждениях Банка России.

Договор банковского счета рассмотрен в Гражданском Кодексе Российской Федерации.[[5]](#footnote-5) Согласно ГК РФ, в договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, порядок расторжения договора и др.

Принцип № 3: поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей.

Этот принцип подразумевает, что банки и предприятия должны вовремя изыскивать ресурсы для своевременного выполнения своих обязательств.

Принцип № 4: совершение платежей по счетам в банках только при наличии акцепта (согласия) плательщика на платеж.

Этот принцип реализуется путем применения:

* либо соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств,
* либо специального акцепта документов, выписанных получателем средств (платежных требований, инкассовых поручений, переводных векселей). [[6]](#footnote-6)

Существуют исключения, при которых согласие плательщика на совершение платежа не требуется. Это платежи:

* + на основании исполнительных листов судов, приказов арбитража, исполнительных надписей, учиненных нотариусом;
	+ на основании распоряжений финансовых и налоговых органов, о взимании недоимок, пени, штрафов по платежам в бюджет;
	+ потребителей-юридических лиц за ряд коммунальных услуг: тепловой и электрической энергии, за услуги водоснабжения и водоотведения;
	+ совершаемы в безакцептном порядке со счета клиента в случаях, предусмотренных договором банковского счета.

Принцип № 5: срочность платежа.

Средства, расходуемые поставщиками товаров (работ, услуг) должны возмещаться покупателями вовремя, в соответствии с заключенными договорами. В противном случае нарушается кругооборот средств, что может привести к платежному кризису.

Этот принцип очень важен в условиях рыночной экономики, когда необходимо полное и своевременное выполнение договорных обязательств.

Принцип № 6: контроль всех участников за правильностью и своевременностью совершения расчетов и за соблюдением установленных положений о порядке их проведения.

Нередко банки сами осуществляют контроль за проведением расчетов: составляют кассовые сметы, контролируют движение средств, размещают на рынке свободные ресурсы, осуществляют инкассацию чеков и счетов дебиторов.

Для более тесного сотрудничества между банком и клиентами используется система «Банк-клиент».

Принцип № 7: имущественная ответственность участников расчетов за соблюдение договорных условий. За нарушение своих договорных обязательств участник расчетов несет ответственность в форме возмещения убытков, уплаты неустойки, штрафа, пени и т.п. Это позволяет возместить (полностью или частично) ущерб, вызванный неисполнением обязательств.

## 3. Сущность безналичных расчетов

Организации хранят денежные средства на счетах в банке, куда поступают все причитающиеся им платежи, и откуда перечисляются средства по обязательствам организации. Денежные средства на расчетных счетах отражаются путем записи остатков, оборотов по лицевым счетам вследствие безналичных расчетов. Расчеты между предприятиями осуществляют банки и небанковские кредитные организации. Плательщика и получателя денежных средств обычно обслуживают разные банки, и в этом случае чаще всего расчеты между банками происходят с помощью расчетно-кассовых центров (РКЦ), созданных ЦБ РФ по территориальному признаку. Для проведения расчетов в РКЦ каждому банку отрывается корреспондентский счет, на котором банк хранит собственные средства. Если у банка нет средств на корреспондентском счете в РКЦ, то его клиент не сможет перечислить деньги, даже если имеет средства на своем расчетном счете.

Поставщик

Банк, обслуживающий поставщика

РКЦ

Покупатель

Банк, обслуживающий покупателя

РКЦ

Движение продукции

Движение платежных документов

Движение денег

**Рис. 1. Схема организации безналичных расчетов с участием РКЦ.[[7]](#footnote-7)**

Этот вариант занимает 60% всех межбанковских расчетов.

Для ускорения расчетов банки могут открывать корреспондентские счета не в РКЦ, а друг у друга. Этот вариант занимает 30% всех межбанковских расчетов.

Движение продукции

Покупатель

Поставщик

Движение денег

Банк, обслуживающий покупателя

Банк, обслуживающий поставщика

Движение

платежных

документов

**Рис. 2. Схема организации безналичных расчетов без участия РКЦ.[[8]](#footnote-8)**

Также банки могут производить расчеты путем зачета взаимных требований, организовывать свои расчетные центры и проводить в них зачетные операции.

В России в настоящее время существует огромное количество коммерческих банков, имеющих различную степень финансовой устойчивости. Фирмам целесообразно выбирать банк из первой сотни крупнейших российских банков, имеющих достаточно высокий рейтинг надежности.

##

## 4. Виды безналичных расчетов

Формы безналичных расчетов – это урегулированные законодательством способы исполнения через банк денежных обязательств предприятий и организаций. Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот.[[9]](#footnote-9)

Виды безналичных расчетов и подходы к их организации определяются Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации от 03.10.2002 № 2-П.

В Положении рассмотрены следующие формы безналичных расчетов:

а) расчеты платежными поручениями;

б) расчеты по аккредитиву;

в) расчеты чеками;

г) расчеты по инкассо.[[10]](#footnote-10)

При осуществлении безналичных расчетов в этих формах используются следующие расчетные документы:

а) платежные поручения;

б) аккредитивы;

в) чеки;

г) платежные требования;

д) инкассовые поручения. [[11]](#footnote-11)

Существуют также такие виды расчетов, как расчеты векселями и пластиковыми карточкам. Порядок осуществления этих расчетов регулируется особой законодательно-нормативной базой (Федеральный закон № 48-ФЗ от 11.03.1997 «О простом и переводном векселе», Положение ЦБ РФ № 23 от 09.04.1998 «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, осуществляемым с их использованием» и др.).

### Расчеты платежными поручениями.

Платежное поручение – это письменное распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или в другом банке.[[12]](#footnote-12) Платежное поручение принимается банком независимо от наличия средств на счете плательщика. В случае отсутствия или недостаточности средств на счете плательщика платежное поручение помещается в картотеку по внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок», и оплачивается по мере поступления средств на счет в очередности, установленной законодательством. Допускается частичная оплата платежных поручений. В этом случае используется платежный ордер. Платежное поручение – самая распространенная на сегодняшний день форма безналичных расчетов.

Договор на поставку продукции, оказание услуг

1

Покупатель

Поставщик

4

3

5

6

Банк, обслуживающий покупателя

Банк, обслуживающий поставщика

1 – отгрузка товаров, выполнение работ, услуг,

2 – выписка платежного поручения плательщиком,

3 – предъявление платежного поручения в банк, обслуживающий покупателя,

4 – перечисление средств со счета плательщика банком, обслуживающим плательщика, на счет поставщика в банк, обслуживающий поставщика,

5 – выписка с расчетного счета поставщика о списании средств,

6 – выписка с расчетного счета поставщика о зачислении средств.

### Расчеты по аккредитиву.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств при предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему) произвести такие платежи.[[13]](#footnote-13)

Различают отзывной и безотзывной аккредитивы. Отзывной может быть в любой момент изменен или аннулирован банком-эмитентом по желанию покупателя без предварительного уведомления поставщика. Безотзывной не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика. По умолчанию аккредитив считается отзывным.

Также аккредитивы бывают покрытыми и непокрытыми. При покрытом аккредитиве банк-эмитент за счет средств плательщика (или за счет предоставленного ему кредита) перечисляет в распоряжение исполняющего банка суму аккредитива на весь срок его действия. При непокрытом аккредитиве банк-эмитент предоставляет право исполняющему банку списывать средства с ведущегося у него своего корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком, но по нескольким поставкам.

1

Покупатель

Поставщик

9

6

8

2

12

7

3

4

Банк, обслуживающий покупателя

Банк, обслуживающий поставщика

11

5

10

1 – заключение договора, предусматривающего аккредитивную форму расчета,

2 – заявление об открытии аккредитива и направление платежного поручения на депонирование средств,

3 – списание денежных средств со счета покупателя,

4 – перечисление средств в банк, обслуживающий поставщика, для платежа по аккредитиву,

5 – открытие счета «аккредитивы…» в банке, обслуживающий поставщика, и зачисление на него перечисленных денег,

6 – уведомление поставщика об открытии аккредитива,

7 – отгрузка товаров,

8 – предоставление в банк, обслуживающий поставщика, документов, предусмотренных условиями аккредитива,

9 – проверка банком, обслуживающим поставщика, соблюдения поставщиком условий аккредитива и правильности оформления реестра счетов,

10 – зачисление средств на счет поставщика обслуживающим его банком,

11 – сообщение об использовании аккредитива,

12 – уведомление покупателя об использовании аккредитива.

В России чаще используются покрытые аккредитивы. Т.о., у покупателя на время действия контракта из оборота изымаются значительные средства, что делает данную форму безналичных расчетов дорогостоящей. Однако преимущества этой формы в том, что гарантированы своевременность и полнота платежа.

### Расчеты чеками.

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя обслуживающему его банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. [[14]](#footnote-14) Чекодатель – юридическое или физическое лицо, имеющее денежные средства в банке. Чекодержатель - юридическое или физическое лицо, в пользу которого выдан чек. Плательщик – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Чековые книжки бывают лимитированные и нелимитированные:

лимитрованные: на отдельном счете получателя книжки депонируется (блокируется) общая сумма платежа,

нелимитрованные: депонирование не предусмотрено; при наличии средств на счете суммы по чекам снимаются с него; при недостаточности средств на счете чеки погашаются за счет средств банка и затем погашаются чекодателем.

В России чековая форма безналичных расчетов не так распространена, как за рубежом, и используются в основном лимитированные чековые книжки. Различают чеки именные («платить только N»), ордерные («платить N или его приказу (индоссамент)») и предъявительные («платить предъявителю»). Чекодатель не имеет права отозвать чек до истечения срока его предъявления к оплате.

Договор на поставку продукции, оказание услуг

4

5

Покупатель

Поставщик

6

1

3

7

Банк, обслуживающий покупателя

Банк, обслуживающий поставщика

8

Депозит

Расчетный счет

2

1 – заявление, направляемое фирмой в обслуживающий ее банк,

2 – депонирование средств,

3 – выдача чековой книжки,

4 – отгрузка товаров, выполнение работ, услуг,

5 – выписка и передача чека,

6 – направление реестра чеков для оплаты,

7 – требование на оплату,

8 – перечисление средств.

В России расчеты чеками пока не получили широкого распространения.

### Расчеты по инкассо.

Расчеты по инкассо – это банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет своего клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.[[15]](#footnote-15)

Расчетные документы, на основании которых осуществляются расчеты по инкассо – платежные требования и инкассовые поручения. Они предъявляются получателем средств плательщику через банк, обслуживающий получателя средств.

Платежное требование содержит требование получателя средств к должнику об уплате определенной суммы через банк.

Расчеты с помощью платежных требований могут производиться с предварительным акцептом плательщика либо без него.

1

Покупатель

Поставщик

8

2

2

2

3

4

Банк, обслуживающий покупателя

5

Банк, обслуживающий поставщика

7

6

2

1 – заключение договора на поставку товара,

2 – отправка товара покупателю и ПТ с документами на товар направляется в 4-х экз. в банк покупателя,

3 – банк передает ПТ покупателю, а отгрузочные документы оставляет в картотеке к счету покупателя,

4 – покупатель должен либо акцептовать его, либо отказаться от оплаты в течение 3 дней со дня поступления его в банк покупателя; если согласен, то оформляет все 4 экз. и сдает их в банк, получая в обмен документы на товар,

5 – на основании 1 экз. произведено списание со счета покупателя,

6 – деньги направляются в банк получателя со 2-м экз.,

7 – деньги зачисляются на счет банка поставщика, используется 2-й экз.,

8 – выписка с расчетного счета о поступлении средств.

На основании инкассового поручения денежные средства списываются со счета плательщика в бесспорном порядке.

### Расчеты с помощью пластиковых карт.

Термин «пластиковая карточка» обозначает все виды карточек, различных как по назначению, так и по своим техническим возможностям. На всех пластиковых карточек хранится информация, используемая в прикладных программах. Существуют определенные стандарты для пластиковых карточек, разработанные организацией ISO. В России выпуск и обращение пластиковых карточек регламентируется Положением ЦБ РФ № 23 от 09.04.1998 «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, осуществляемым с их использованием».

Пластиковые карточки бывают следующие:

* магнитные/микропроцессорные
* расчетные (дебетовые)/кредитные/предоплаченные
* корпоративные/личные
* международные/российские
* рублевые/валютные
* обычные/специализированные/привилегированные

Физическим лицам могут быть выданы пластиковые карточки следующих видов: расчетная карта (позволяет использовать средства, находящиеся на расчетном счете получателя карточки), кредитная карта (позволяет ее держателю использовать средства банка, полученные в качестве кредита).

Юридическим лицам могут быть выданы пластиковые карточки следующих видов: расчетная корпоративная карта (позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, использовать средства, находящиеся на расчетном счете этого юридического лица), кредитная корпоративная карта (позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, использовать средства банка, полученные в качестве кредита).

### Расчеты с помощью векселей.

Вексель – ценная бумага, подтверждающая безусловное денежное обязательство должника уплатить в установленный срок указанную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).[[16]](#footnote-16)

В 1936 г. СССР присоединился к Женевской конвенции, утвердившей ЕВЗ – Единообразный вексельный закон. На его основе в 1937 г. было принято Положение о переводном и простом векселе, который был подтвержден Федеральным законом № 48-ФЗ от 11.03.1997 «О простом и переводном векселе».

Основными участниками вексельной сделки являются векселедатель (должник), векселедержатель (владелец векселя) и плательщик.

Виды векселей:

* простой / переводной
* именной / ордерный / предъявительский
* процентный / дисконтный
* краткосрочный / среднесрочный / долгосрочный
* финансовый / товарный / фиктивный / обеспечительский

Простой вексель – это ценная бумага, содержащая простое, ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить определенную денежную сумму в определенный срок и в определенном месте векселедержателю или по его приказу.

Векселедержатель

(продавец)

Векселедатель

(покупатель)

2

1

3

4

* + 1. покупатель выдает вексель продавцу,
		2. продавец отгружает товар,
		3. продавец предъявляет вексель к оплате в установленный срок,
		4. покупатель оплачивает поставленный товар – гасит вексель

Переводной вексель – ценная бумага, содержащая приказ векселедержателя по отношению к плательщику об уплате указанной в векселе суммы денег третьему лицу.

Векселедатель

(трассант)

Плательщик

(трассат)

3

1

Получатель денег по векселю

(ремитент)

4

2

1. выписка векселедателем переводного векселя,
2. отгрузка товаров, оказание услуг,
3. направление векселедержателем переводного векселя плательщику для получения акцепта,
4. направление акцептованного векселя плательщиком векселедержателю.

## Список литературы

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 06.12.2007) (с изм. и доп. от 01.01.2008).
2. Положение ЦБ РФ № 2-П от 03.10.2002 «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (ред. от 02.05.2007).
3. Положение ЦБ РФ № 222-П от 01.04.2003 «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».
4. Положение ЦБ РФ № 23 от 09.04.1998 «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, осуществляемым с их использованием».
5. Федеральный закон № 48-ФЗ от 11.03.1997 «О простом и переводном векселе».
6. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 26.04.2007).

Учебная литература:

1. Хольнова Е.Г. Деньги, кредит, банки, биржи: Учеб. пособие. – СПб.: СПбГИЭУ, 2002. – 200 с.
2. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 522 с. – (Высшее образование)
3. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет. 3-е изд. – СПб.: Питер. 2008. – 480 с.
4. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 464 с.
5. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. Е.Ф.Жукова М.: ЮНИТИ, 2002. – 623 с.

**Практическая часть**

**Задача №10**

Рассчитайте общую сумму дисконта (D) при форфетировании и сумму платежа за покупку четырех векселей.

Данные для расчета:

Номинал векселя – 1 млн долл. (S)

Срок платежа по векселю – через 180 дней. (t)

Форфетор предоставляет 3 льготных дня для расчета по векселю. (Л)

Годовая процентная ставка по векселям – 15%. (i%)

Продолжительность периода 360 дней. (K)

Решение:

Сумма дисконта (за один вексель)

D = S\* (t+Л)/К \* (i%/100) = 1 000 000 \* (180+3)/360 \* (15/100) =

= 1 000 000 \* 0,5083 \* 0,15 = 76 250

Общая сумма дисконта за покупку четырех векселей

76 250 \* 4 = 305 000

Сумма платежа за один вексель равна S – D = 1 000 000 – 76 250 = 923 750

Сумма платежа за покупку четырех векселей 923 750 \* 4 = 3 695 000.

Ответ:

общая сумма дисконта = 305 000,

сумма платежа за покупку четырех векселей = 3 695 000.

1. Хольнова Е.Г. Деньги, кредит, банки, биржи: Учеб. пособие. – СПб.: СПбГИЭУ, 2002, стр.42. [↑](#footnote-ref-1)
2. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2002, стр. 70. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 26.04.2007) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», гл.1 ст.2. [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 26.04.2007) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», гл.1 ст.4. [↑](#footnote-ref-4)
5. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 06.12.2007) (с изм. и доп. от 01.01.2008), часть вторая, гл. 45. [↑](#footnote-ref-5)
6. Хольнова Е.Г. Деньги, кредит, банки, биржи: Учеб. пособие. – СПб.: СПбГИЭУ, 2002, стр.46. [↑](#footnote-ref-6)
7. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005, стр. 157. [↑](#footnote-ref-7)
8. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005, стр. 158. [↑](#footnote-ref-8)
9. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005, стр. 161. [↑](#footnote-ref-9)
10. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П) (ред. от 02.05.2007), часть 1, гл. 1. [↑](#footnote-ref-10)
11. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П) (ред. от 02.05.2007), часть 1, гл. 2. [↑](#footnote-ref-11)
12. Хольнова Е.Г. Деньги, кредит, банки, биржи: Учеб. пособие. – СПб.: СПбГИЭУ, 2002, стр. 48. [↑](#footnote-ref-12)
13. Хольнова Е.Г. Деньги, кредит, банки, биржи: Учеб. пособие. – СПб.: СПбГИЭУ, 2002, стр. 50. [↑](#footnote-ref-13)
14. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005, стр. 179. [↑](#footnote-ref-14)
15. Хольнова Е.Г. Деньги, кредит, банки, биржи: Учеб. пособие. – СПб.: СПбГИЭУ, 2002, стр. 53. [↑](#footnote-ref-15)
16. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005, стр. 197. [↑](#footnote-ref-16)