**Министерство образования Российской Федерации**

**Всероссийский заочный финансово-экономический институт**

**Контрольная работа**

**по дисциплине «Деньги, кредит, банки»**

**«Принципы организации и формы безналичных расчетов в РФ»**

**Выполнила:**

**студ. специальности 2 в/о, 4-БУ**

**Группа: 1**

**Аюпова Р.Ф.**

**Руководитель: Шарипова Л.Г.**

**Уфа – 2007**

**Содержание:**

Введение

1. Понятие безналичных расчетов

2. Принципы безналичных денежных расчетов в Российской Федерации.

3. Формы безналичных расчетов

3.1 Платежное поручение

3.2 Аккредитивная форма расчетов

3.3 Расчеты по инкассо

3.4 Расчеты чеками

3.5 Расчеты векселями

3.6 Расчеты с использованием банковских карт

Заключение…

Список используемой литературы

# **Введение**

Разрешая противоречия, человечество прошло путь от первобытной экономики, базировавшейся на примитивных орудиях труда, до высокоразвитых современных хозяйственных структур с мощными техническими и информационными системами, от уравнительного распределения до сложнейших форм экономических и социальных отношений.

Время, в которое мы живём, - эпоха перемен. Наше общество осуществляет исключительно трудный, во многом противоречивый, но исторически неизбежный и необходимый процесс перехода к рыночной экономике. В этих условиях разрушаются привычные стереотипы восприятия мира, происходит глубокое переосмысление базовых, концептуальных постулатов в теории общественного развития.

День­ги - од­но из ве­ли­чай­ших че­ло­ве­че­ских изо­бре­те­ний. Про­ис­хо­ж­де­ние де­нег свя­за­но с 7 - 8 тыс. до н. э., ко­гда у пер­во­быт­ных пле­мен поя­ви­лись из­лиш­ки ка­ких-то про­дук­тов, ко­то­рые мож­но бы­ло об­ме­нять на дру­гие нуж­ные про­дук­ты. Ис­то­ри­че­ски в ка­че­ст­ве сред­ст­ва об­лег­че­ния об­ме­на ис­поль­зо­ва­лись - с пе­ре­мен­ным ус­пе­хом - скот, си­га­ры, ра­ко­ви­ны, кам­ни, кус­ки ме­тал­ла. Но что­бы слу­жить в ка­че­ст­ве де­нег, пред­мет дол­жен прой­ти лишь од­но ис­пы­та­ние: он дол­жен по­лу­чить об­щее при­зна­ние и по­ку­па­те­лей, и про­дав­цов как сред­ст­во об­ме­на. День­ги оп­ре­де­ля­ют­ся са­мим об­ще­ст­вом; все, что об­ще­ст­во при­зна­ет в ка­че­ст­ве обращения - это и есть день­ги. Дей­ст­ви­тель­но, день­ги - это то­вар, вы­сту­паю­щий в ро­ли все­об­ще­го эк­ви­ва­лен­та [7,стр.57].

Деньги это неотъемлемая и существенная часть финансовой системы каждой страны. Называются ли они долларами, рублями, фунтами или франками, деньги служат средством оплаты, средством сохранения стоимости и единицей счёта во всех, кроме самых начальных экономических системах.

1. Понятие безналичных расчетов

Одной из базовых структур рыночной экономики является платежный механизм, который делится на налично-денежный и безналичный. Безналичный платежный оборот в России составляет более 60%, в экономически развитых странах – до 90%.

**Безналичное обращение** – это движение денег безналичного оборота. Под ними понимаются, прежде всего, банковские депозиты на счетах клиентов, использование которых осуществляется с помощью чеков, кредитных карточек, электронных переводов. В денежном обороте применяются также векселя, сертификаты, а в ряде стран – другие обязательства и требования.

Безналичный платежный оборот осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств или путем зачетов взаимных требований. Именно широкое развитие безналичных расчетов обусловило необходимость установления связей между банками и превращения их в банковскую систему.

**Безналичные расчеты** – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения; организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов [9, стр. 145].

Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Существовавшая с 30-х годов вплоть до 1993 г. в нашей стране система безналичных расчетов была приспособлена к затратному механизму хозяйствования и соответствовала административно-командным методам управления экономикой. Действовавшая система безналичных расчетов была ориентирована на обслуживание в первую очередь интересов поставщика, сводившихся к выполнению своих плановых заданий по производству и поставкам продукции. При этом действовали довольно жесткие принципы организации безналичных расчетов, соблюдение которых в некоторой степени компенсировало отсутствие подлинной экономической заинтересованности и ответственности предприятий за выполнение своих договорных обязательств. Все безналичные расчеты осуществлялись на основе платежных документов, имеющих хождение только во внутрибанковском обороте. Эти принципы расчетов не учитывали требования платежеспособности и кредитоспособности покупателя, отрицательное влияние нарушения хронологической очередности платежей на ликвидность балансов участников расчетов, возможность использования на практике других разнообразных и более гибких форм расчетов и способов платежа.

**2. Принципы организации безналичных расчетов в РФ**

На Центральный банк РФ как главный регулирующий орган платежной системы возложены обязанности по установлению правил, сроков и стандартов осуществления расчетов с соблюдением следующих принципов их организации:

1. Правовой режим осуществления расчетов и платежей. В Российской Федерации он сложился к середине 90-х годов. Это соответствующие нормы гражданского законодательства, отдельные федеральные законы и подзаконные акты.[5, стр. 41].

Общий порядок осуществления расчетов на территории Российской Федерации регулируется Гражданским кодексом РФ (ст. 861-885), а также Положением Центрального банка РФ от 12 апреля 2001 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Приняты также специальные законодательные и подзаконные акты, которые включают федеральные законы от 26 апреля 1995 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», от 3 апреля 1996 г. «О банках и банковской деятельности», от 11 марта 1997 г. «О переводном и простом векселе» и др [4, стр. 25].

2. Осуществление расчетов по банковским счетам, которые должны быть у получателя, поставщика и плательщика. Для расчетного обслуживания заключается договор банковского счета между клиентом и банком, а банки и другие кредитные учреждения открывают корреспондентские счета друг у друга для проведения расчетов между собой.

3. Обеспечение ликвидности и платежеспособности участников расчетных отношений. Этот необходимое условие своевременного выполнения долговых обязательств.

4. Наличие согласия (акцепта) плательщика на платеж. Механизмом реализации этого принципа является оформление соответствующего платежного документа – чека, векселя, платежного поручения или специального акцепта документов – платежных требований-поручений, платежных требований, переводных векселей, выписанных получателем средств.

5. Срочность платежа. Этот принцип относится не только к периоду оплаты счетов за товары и услуги, но и ко времени выполнения расчетных операций банками.

6. Контроль субъектов расчетных отношений за своевременностью и правильностью совершения расчетов. С этим принципом тесно связан принцип имущественной ответственности за соблюдение договорных условий в форме возмещения убытков, уплатой штрафа, пени и т.п. в случае нарушения договорных обязательств.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ при безналичных расчетах допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, а также расчеты в других формах, предусмотренных законом.

Правила, формы, срок и стандарты безналичных расчетов устанавливает Центральный банк РФ. Согласно законодательству общий срок безналичных расчетов не должен превышать пяти операционных дней в пределах Российской Федерации и двух операционных дней – в пределах субъекта Российской Федерации.

Указанием Центрального банка РФ от 3 декабря 1997г. №51-У «О введении новых форматов расчетных документов» установлено, что платежные требования, платежные требования-поручения, заявления на аккредитив, инкассовые поручения (распоряжения), применяемые при безналичных расчетах в Российской Федерации, начиная с января 1998г. должны оформляться на бланках Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-98 (класс «Унифицированная система банковской документации»). Здесь же указано, что за нарушение правил расчетных операций банки, предприятия, учреждения, организации и граждане несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Согласно Положению «О безналичных расчетах в Российской Федерации» основными формами безналичных расчетов являются:

* расчеты платежными поручениями;
* расчеты по аккредитиву;
* расчеты чеками;
* расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов применяются клиентами банков самостоятельно [8, стр. 126].

**3. Формы безналичных расчетов**

**3.1. Платежные поручения**

Расчеты платежными поручениями – самая распространенная форма безналичных расчетов Российской Федерации.

При этой форме расчетов банк обязуется по поручению плательщика перевести определенную денежную сумму с его счета на счет указанного плательщиком лица в данном банке или в другом. Схема этих расчетов выглядит следующим образом:

1

# Покупатель

# Поставщик

4 2

Банк покупателя

# Банк поставщика

3

Рис. 2.2. Схема расчетов платежными поручениями

Платежные поручения действительны в течение десяти дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается) и принимается от плательщика к исполнению только при наличии средств на его счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета.

Данная форма расчетов может применяться при оплате за полученные товары и услуги, между поставщиками и подрядчиками и в случае предоплаты; по нетоварным операциям – органами Пенсионного и Страхового фондов, и налоговых платежах; при переводах наличных сумм торговые выручки, заработной платы и других средств для зачисления на счета в банках и т. д.

Платежи поручениями по договоренности сторон могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

**Срочный** платеж осуществляется в следующих вариантах:

* авансовый платеж, т.е. до отгрузки товара;
* после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара;
* частичные платежи при крупных сделках.

**Долгосрочный и отсроченный** платежи используются в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

В случае если между поставщиками и покупателями осуществляются равномерные и постоянные поставки, расчеты между ними могут осуществляться в порядке плановых платежей (на основании договоров) с использованием платежных поручений. По договору поставщик берет на себя обязательство отгружать покупателю продукцию в установленных размерах и в определенные сроки по согласованному графику поставок, а покупатель обязуется в сроки, определенные договором, производить плановые платежи (ежедневно или периодически). Эта форма расчетов минимизирует разрыв во времени между отгрузкой товаров и совершением платежа, а также ускоряет оборачиваемость денежных средств.

**3.2. Аккредитивная форма расчетов.**

Сущность данной формы состоит в том, что плательщик дает поручение банку открыть аккредитив и в соответствии с этим поручением банк (банк-эмитент) обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Порядок расчетов с использованием аккредитива состоит в следующем.

1.Заключение договора о расчетах с использованием аккредитива с предварительным депонированием средств в банке на отдельном счете.

2. Передача в банк заявления на открытие аккредитива.

3. Перевод средств в банк поставщика и зачисление их на счет «аккредитива».

4. Сообщение поставщику об открытии аккредитива.

5. Поставка товара или оказание услуг.

6. Направление в банк поставщика расчетных документов, подтверждающих отгрузку товара (оказание услуг), списание средства со счета «аккредитивы» и зачисление их на счет поставщика.

7. Направление в банк покупателя сообщения об использовании аккредитива и сообщение об этом покупателю.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ и Положением о безналичных расчетах используются следующие виды аккредитивов:

* покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);
* отзывные или безотзывные.

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

При использовании в расчетах непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента [10, стр. 44].

**Отзывным** считается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Если к моменту завершения платежа исполняющим банком не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива, то платеж должен быть осуществлен. Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не указано иное.

**Безотзывным** признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств, в пользу которого он был открыт.

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов по сравнению с другими формами является оплата продукции после ее отгрузки и гарантия платежа. Вместе с тем средства покупателя отвлекаются из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива, замедляется товарооборот. Возможно, это послужило одной из причин слабого развития данной формы расчетов в России.

**3.3. Расчеты по инкассо**.

При расчетах по инкассо банк (банк эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить действие (за счет клиента) по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Банк-эмитент имеет право привлекать для выполнения поручений клиента иной банк.

Типичная схема расчетов по инкассо выглядит следующим образом

4

# Покупатель

# Поставщик

3 8 7 6 5

1

# Банк поставщика

Банк покупателя

2

Процедура расчетов по инкассо состоит из следующих этапов.

1. Заключение договора о купле-продаже товаров, в котором предусматриваются расчеты по инкассо.

2. Поставщик производит отгрузку товаров в сроки, установленные договором.

3. Отгрузив продукцию и оформив все необходимые по условиям договора документы, поставщик представляет их в обслуживающий его банк.

4. Банк поставщика пересылает полученные документы в исполняющий банк (банк покупателя).

5-6. Банк покупателя передает полученные документы покупателю против оплаты платежного требования-поручения.

7. Денежные средства, полученные от покупателя, переводятся в банк поставщика.

8. Банк поставщик зачисляет полученные суммы на расчетный счет поставщика.

Возможность осуществления расчетов по инкассо должна быть предусмотрена в договоре с банком на расчетно-кассовое обслуживание, иначе банк не обязан принимать к исполнению поступившие платежные документы.

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

**3.4. Расчеты чеками.**

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обособленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Оплата должна быть произведена конкретным банком с конкретного счета чекодателя. В итого чекодержатель может не получить причитающуюся ему денежную сумму, если на конкретном счете не окажется необходимого количества средств, в то время как на других счетах чекодателя может быть средств достаточно

Для обеспечения платежей по выданным чекам чекодатель может депонировать на отдельный счет в обслуживающем банке необходимую сумму.

Поскольку чек является ценной бумагой, он может передаваться другому лицу с помощью передаточной надписи (индоссамента). Лицо, получившее чек по индоссаменту, считается его законным владельцем. Не подлежит передаче именной чек.

Платеж по чеку может быть гарантирован частично или полностью посредством аваля (гарантии). Гарантом платежа по чеку может быть любое лицо, исключая плательщика. На лицевой стороне чека или на дополнительном листе делается надпись «Считать на аваль» и указывается, кем и за кого он дан.

На практике бывают случаи отказа от оплаты чека. В этом случае чекодержатель может предъявить иск к одному, нескольким или ко всем отвечающим по чеку лицам (чекодателю, индоссантам, авалистам), которые несут солидарную ответственность перед чекодержателем. Иск к этим лицам может быть предъявлен в течении шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу.

## 

## 3.5. Расчеты векселями.

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

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

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

Переводной вексель (тратта) — это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу. В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а как минимум три лица: векселедатель (трассант), выдающий вексель; плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю; векселедержатель (ремитент) — получатель платежа по векселю. Переводный вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом), и только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцептант переводного векселя, так же как векселедатель простого векселя, является главным вексельным должником, он несет ответственность за оплату векселя в установленный срок.

Положение о простом и переводном векселе предусматривает, что платеж по акцептованному плательщиком векселю может быть дополнительно гарантирован посредством выдачи поручительства (аваля). Такое поручительство дается третьим лицом (обычно банком) как за первоначального плательщика, так и за каждого другого обязанного по векселю лица. Авалист и лицо, за которое он поручился, несут солидарную ответственность за платеж по векселю. В случае оплаты векселя авалистом к нему переходят все права, вытекающие из векселя.

Действующее вексельное законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки в качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи (индоссамента). Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю. Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется индоссаментом. Лицо, получающее вексель по индоссаменту, — индоссатом. К индоссату переходят все права и обязательства по векселю. Закон предусматривает, что все зачеркнутые индоссаменты считаются ненаписанными и не имеют юридической силы. По векселю, оформленному передаточными надписями, все участвующие в нем лица несут солидарную ответственность за платежи [11,стр.98].

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

Существует 4 способа установления срока платежа по векселю:

1) срок на определенный день. Выражается в виде записи «обязуюсь заплатить 30 декабря 2006 г.»;

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

3) во столько-то времени от составления векселя;

4) во столько-то времени по предъявлении векселя.

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

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

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

* К акцептанту переводного векселя – 3 (-) года;
* К векселедателю простого векселя или индоссанту переводного векселя 1 (-) год;
* Для исковых требований индоссантов друг к другу – 6 месяцев.

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

Для банка – это один из источников получения прибыли. Кроме того, в процессе совершения инкассовых операций на корреспондентском счете коммерческого банка сосредоточиваются значительные средства, которые он может пустить в оборот [9, стр. 75].

**3.6. Расчеты с использованием банковских карт.**

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

Корпоративная банковская карта позволяет ее владельцу производить операции по счету юридического лица. Держателем такой карты, как правило, является сотрудник организации, который уполномочен совершать операции по счету.

Корпоративные банковские карты бывают двух видов: расчетные корпоративные карты и кредитные.

*Расчетная корпоративная карта* – это банковская карта, которая позволяет ее держателю, уполномоченному юридическим лицом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете юридического лица, в пределах расходного лимита согласно условиям договора с клиентом.

*Кредитная корпоративная карта* – это банковская карта, которая позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, осуществлять операции в размере представленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом, согласно перечню разрешенных операций.

Для получения корпоративной банковской карты организация должна открыть в банке-эмитенте счет и заключить договор, который предусматривал бы проведение расчетов по счету с использованием банковской карты.

Реформирование платежной системы, осуществляемое в России, предполагает расширение использования новых для страны форм и методов расчетов [10, стр. 47].

Намечается, например, создание современной автоматизированной системы расчетов, работающей в режиме реального времени. Цель модернизации платежной системы – существенное ускорение оборачиваемости денежных средств и расширение рамок ее работы до 16-20 ч.

**Заключение**

Основой для осуществления Банком России эффективной денежно-кредитной политики государства является стабильно работающая платежная система, представляющая собой совокупность организационных форм, процедур, которые способствуют обращению денежных средств.

Банк России не только является участником платежной системы, но так же координирует, регулирует расчетные, в том числе и клиринговые системы, устанавливает правила, формы и сроки осуществления безналичных расчетов.

Модернизация расчетов, совершенствование банковских технологий в целях создания современной системы расчетов является одним из основных направлений деятельности Банка России. Цель – создание к началу следующего столетия современной автоматизированной системы расчетов, работающей преимущественно в режиме реального времени.

Для более эффективного функционирования системы электронного обмена информаций по безналичным расчетам между учреждениями Банка России и кредитными организациями необходимы активные действия по подключению к системе электронного обмена информацией.

Результаты внедрения системы многогранны. Это:

* сокращение сроков прохождения платежей, то есть если банк плательщика и банк получателя работают по новой технологии обмена информацией, то время прохождения платежа от плательщика до получателя занимает от одного до полутора часов;
* заинтересованность кредитных организаций во внедрении системы “клиент-банк”, что в свою очередь повышает скорость и надежность прохождения платежей в банковской системе;
* сокращение затрат ручного труда в расчетно-кассовых центрах и в банковской системе в целом.

Эффективное проведение денежно-кредитной политики зависит от быстродействия и надежности платежной системы, в том числе создания совершенной банковской технологии и инструмента перевода денежных средств. Хорошая работающая платежная система способствует сокращению избыточных ресурсов в виде остатков средств банков на корреспондентских счетах в Банке России

Важную роль в развитии безналичных расчетов могут играть негосударственные расчетные и клиринговые организации, система прямых расчетов кредитных организаций через взаимные корреспондентские счета, которые Центральный Банк РФ намерен стимулировать и поддерживать их развитие.

# **Список используемой литературы:**

1. Гражданский кодекс РФ, часть 2, гл. 46.
2. Закон о денежной системе РФ, № 3537-1, от 25.9.92.
3. Закон “О банках и банковской деятельности в РСФСР”, в ред. ФЗ от 3.02.96.
4. Закон “О Центральном Банке РФ”, ред. 26.04.95.
5. Положение Банка России от 12.04.2001 №2-П "О безналичных расчетах в РФ".
6. Положение ЦБ РФ от 12.03.1998г. № 20-П "О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями и другими клиентами БР при осуществлении расчетов через расчетную сеть БР".
7. Банковское дело/Под ред. В.И. Колесникова. - М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Воронин В.П., Федосова С.П. Деньги, кредит, банки: Учеб.пособие. – М.: Юрайт-Издат, 2002.- 269 с.
9. **Денежное обращение и банки/Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Г.В.Толоконцевой.- М.: Финансы и статистика, 2000.**
10. Деньги. Кредит. Банки,: Учебник/Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003-600 с.
11. Стратегия развития платежной системы России // Деньги и кредит, 2000, №6
12. Финансы предприятий.: Учебное пособие/ Под ред. Н.В. Колчиной, М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999.